

Министерство образования и науки Республики Казахстан

Костанайский государственный университет имени А. Байтурсынова

Кафедра финансов и банковского дела

Е.Н. Завьялова

ФИНАНСОВЫЙ АНАЛИЗ КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА

1 ЧАСТЬ

Учебное пособие

Костанай, 2019

УДК 336
ББК 65.262

З 13

Автор:

Завьялова Елена Николаевна, старший преподаватель кафедры финансов и банковского дела, магистр финансов

Рецензенты:

Маляренко Ольга Ивановна – к.э.н., доцент кафедры «Экономика» Костанайского филиала ФГБОУ ВО «ЧелГУ»

Майкопова Гульнар Суиндиковна – к.э.н., доцент кафедры финансов и банковского дела, КГУ имени А. Байтурсынова

Абаева Гульдер Ивановна – к.э.н., доцент кафедры бухгалтерского учета и аудита, КГУ имени А. Байтурсынова

Завьялова Е.Н.

З 13 Финансовый анализ коммерческого банка. 1 часть Учебное пособие для студентов специальности 5В050900 - Финансы - Костанай, 2019. – 67 с.

ISBN 978-601-7985-93-6

Учебное пособие предназначено для студентов, обучающихся по специальности 5В050900-Финансы по курсу «Финансовый анализ коммерческого банка» при подготовке к практическим занятиям, текущему и итоговому контролю.

УДК 336
ББК 65.262

Утверждено и рекомендовано к изданию Учебно-методическим советом Костанайского государственного университета имени А. Байтурсынова, 29.04.2019 г. протокол № 3

ISBN 978-601-7985-93-6

© Завьялова Е.Н., 2019

Содержание

Введение.....	4
1 Теоретические основы финансового анализа коммерческих банков.....	5
1.1 Роль анализа в управлении банком.....	5
1.2 Цель, предмет, функции финансового анализа коммерческого банка.....	8
1.3 Направления, этапы, методы, приемы, виды анализа.....	10
1.4 Информационная база анализа.....	17
Контрольные вопросы.....	20
Тестовый опрос.....	20
2 Анализ ресурсной базы коммерческого банка.....	23
2.1 Понятие ресурсной базы и особенности ее формирования.....	23
2.2 Информационное обеспечение анализа ресурсной базы банка.....	27
2.3 Анализ собственных средств (капитала).....	27
2.4 Анализ привлеченных и заемных средств.....	30
Контрольные вопросы.....	32
Тестовый опрос.....	33
3 Анализ активных операций банка.....	36
3.1 Оценка состояния активов банка.....	36
3.2 Анализ активных операций банка.....	38
3.3 Внешние и внутренние факторы, влияющие на состояние активных операций банка.....	41
3.4 Анализ кредитной деятельности банка.....	42
Контрольные вопросы.....	46
Тестовый опрос.....	46
4 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности банка.....	49
4.1 Экономические нормативы деятельности коммерческого банка: назначение, характеристика, контроль за соблюдением.....	49
4.2 Оценка достаточности банковского капитала.....	54
4.3 Оценка ликвидности банка.....	56
4.4 Рейтинговые оценки деятельности банка.....	60
Контрольные вопросы.....	63
Тестовый опрос.....	63
Список использованных источников.....	66

Введение

В современных условиях развития эффективной экономики государства наиболее значимым условием является наличие стабильно и активно работающего банковского сектора. С этой целью необходимо проводить систематический анализ деятельности коммерческих банков, который в дальнейшем позволит сформировать исходную базу для принятия управленческих решений на всех уровнях управления.

Основной целью проведения такого анализа деятельности коммерческого банка является выявление, как можно на более ранних стадиях, проблем и причин их появления. Таким образом, при проведении финансового анализа решается одна из главных задач, а именно получение достоверной картины текущего финансового состояния банка, а также выявляются существующие тенденции его изменения и прогнозирование развития ситуации на перспективу. В результате возможного влияния изменений, как внешних условий, так и внутренних.

В основе проведения эффективного анализа финансового состояния банка должен быть заложен ряд условий, основными из которых являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Национальный банк Республики Казахстан, указывает, что отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации.

Подходы, предлагаемые в настоящем учебном пособии касательно оценки деятельности коммерческих банков в области формирования ресурсов, активных операций и выполнения пруденциальных требований базируются на основе различных методик.

Цель учебного пособия является обобщение, развитие и систематизация вопросов, связанных с проведением финансового анализа деятельности коммерческого банка.

Задачами учебного пособия являются:

- освоение студентами роли анализа в управлении банком, его основные направления, этапы, методы, приемы и виды анализа;
- приобретение практических навыков анализа структуры ресурсной базы коммерческого банка и оценки ее эффективности;
- способности студентами выявлять внешние и внутренние факторы, влияющие на состояние активных операций коммерческого банка;
- обучение студентов умению выявлять отклонения выполнения экономических нормативов деятельности банка.
- формирование у студентов практических навыков, применения различных видов финансового анализа коммерческого банка.

Учебное пособие предназначено для подготовки к практическим занятиям студентов специальности 5В050900-Финансы очного и заочного отделения.

1 Теоретические основы финансового анализа коммерческих банков

1.1 Роль анализа в управлении банком

Коммерческий банк – это кредитное учреждение, которое осуществляет расчетные, платежные, депозитные операции для физических и юридических лиц. На данном этапе становления экономической сферы банки являются основным инструментом для развития рыночных отношений.

Активная деятельность *коммерческих банков* на межбанковском рынке, рынке ценных бумаг, валюты и ресурсов, переход на международный план счетов бухгалтерского учета привели к тому, что банковские структуры нуждаются в проведении финансового анализа, методы которого апробированы в западных странах. Однако данный анализ должен проводиться в соответствии с требованиями действующего законодательства страны.

Коммерческий банк представляет собой сложный экономический объект, анализ его деятельности представляет собой комплекс методов исследования и средств их реализации, функционирующих в соответствии с принципами и правилами их применения.

Потребность в проведении *финансового анализа* вызвана объективной необходимостью иметь четкие представления о масштабах развития банка в рамках действующих ресурсных ограничений.

Целью финансового анализа коммерческого банка является подтверждение его надежности, как контрагента, для других банков.

Основными *задачами финансового анализа деятельности коммерческого банка* являются:

- определение выполнения требований по ликвидности организации;
- выявления источников и качества банковских доходов;
- поддержание уровня достаточного капитала банка.

Анализ способствует получению конкурентного преимущества на рынке, помогает поддерживать стабильность банка в изменяющейся экономической среде. Анализ позволяет осуществлять действенный контроль со стороны руководства банка и органов банковского надзора за функционированием финансового положения и изменениях в финансовом положении банка.

В современном коммерческом банке финансовый анализ представляет собой не просто элемент финансового управления, а его основу, поскольку финансовая деятельность, как известно, является преобладающей в банке. Управление ею немыслимо без анализа.

Содержание, место и роль финансового анализа в коммерческом бизнесе во многом зависят от специфики деятельности кредитных учреждений связанной с производством услуг финансового характера, посреднических между экономическими агентами, высокой степенью зависимости от клиентской базы, возможностью отсрочки неплатежеспособности по своим обязательствам путем повышения объемов заимствования.

При проведении финансового анализа коммерческого банка, учитываются следующие критерии:

- выполняются ли экономические нормативы, которые установлены действующим законодательством;
- анализ показателей, которые отображают эффективность управления собственным капиталом;
- анализ показателей, что определяют стоимость собственных и привлеченных денежных средств;
- выявление и анализ показателей, которые характеризуют процесс распределения пассивов и активов коммерческого банка, а также управление видами его активных операций;
- анализ факторов, которые имеют непосредственное влияние на деятельность банка и его финансовое состояние;
- выполнение расчетов, что связаны с определением доходности финансовых инструментов.

Роль финансового анализа в управлении деятельностью коммерческих банков, повышении надежности и качества управления является не только ответственной, но и определяющей жизнеспособность как отдельных коммерческих банков, так и банковской системы в целом. Содержание финансового анализа, его роль и значение в управлении коммерческим банком представлены на рисунке 1.



Рисунок 1 - Основные элементы и важнейшие направления реализации финансового анализа в управлении коммерческим банком

Важной особенностью финансового анализа в банках является то, что деятельность их неразрывно связана с процессами и явлениями, происходящими в той среде, где они функционируют. Поэтому проведению финансового анализа в банке должен предшествовать анализ окружающей его финансово-политической, деловой и экономической среды, суть которого состоит в изучении и оценке уровня планируемых поступлений инвестиций в банковский сектор, доступа банка к существующим инструментам рефинансирования, в анализе индикаторов состояния денежно-кредитной сферы, таких, как уровень номинальных и реальных процентных ставок, динамики валютного курса, кривых доходности различных финансовых инструментов.

Сущность финансового анализа во многом определяется его *объектами*, которые в коммерческом банке отражают в совокупности содержание всей финансовой деятельности кредитного учреждения. По мере углубления анализа объекты его детализируются, которые отражены на рисунке 2.



Рисунок 2 - Состав основных объектов анализа в коммерческом банке

Целью управления банком в этой связи является обеспечение условий для получения им желаемых результатов при поддержании одновременно необходимого уровня финансового состояния. Финансовый анализ позволяет оценить степень достижения целей управления, т.е. его эффективность; при этом финансовое состояние банка больше характеризует эффективность его финансового управления, чем управления в целом.

В банках решению вопросов, касающихся оценки финансового состояния,

выбору показателей и инструментов ее проведения, менеджерами разных уровней уделяется значительное внимание, но происходит это в основном в рамках реализации отдельных видов управления: активами, пассивами, капиталом, рисками, где каждая группа менеджеров несет ответственность за эффективное ведение дел на своем участке работ. Такая организация финансового анализа позволяет рассредоточивать риски, связанные с управлением.

Уровень финансового состояния банка в целом оценивается лишь на основе анализа финансовой отчетности, а также информации, содержащейся в различных унифицированных отчетах о деятельности банков. Бесспорным достоинством указанных отчетов является возможность сравнения соответствующих показателей различных банков между собой.

Однако для получения полной и более объективной оценки деятельности банка для собственных его целей необходимо проведение обобщающего комплексного анализа всех сторон деятельности банка, а также качества управления ею.

1.2 Цель, предмет, функции финансового анализа коммерческого банка

Финансовый анализ - метод познания финансового механизма коммерческого банка, процессов формирования и использования финансовых ресурсов для его оперативной и инвестиционной деятельности – является частью общего исследования бизнес-процессов компании и приобрел на сегодня очень важное и вполне самостоятельное значение.

Это связано, прежде всего, с реальной возможностью коммерческого банка управлять денежным оборотом, формировать и использовать финансовые ресурсы, что позволяет предвидеть возможность возникновения кризисной ситуации и исключить риск банкротства. Увеличение пользователей финансовых отчетов, среди которых: предприятия-партнеры, филиалы и дочерние предприятия, банки и другие инвестиционные институты, налоговые службы и страховые организации, персонал предприятия и руководство, и, наконец, государство также способствовало этому процессу. Качество принимаемых ими решений по оптимизации своих интересов напрямую зависит от полноты, достоверности и качества результатов финансового анализа.

Предметом финансового анализа коммерческого банка выступают отношения между отдельными подразделениями коммерческого банка в сфере управления финансами, а также финансовые отношения с внешними контрагентами.

В анализе используется три подхода к изучению объекта:

- 1 подход - иерархический;
- 2 подход - функциональный;

3 подход - это сочетание элементов первого и второго подхода.

Современная концепция и содержание финансового анализа требует учета следующих факторов:

- 1) целевой направленности анализа;
- 2) формы собственности и организационно-правовой формы предприятия;
- 3) отношений с системой налогообложения;
- 4) стратегии финансово-хозяйственного развития;
- 5) специфических особенностей, корпоративной или отраслевой принадлежности;
- 6) наличие материальной и информационной базы, квалифицированных кадров для проведения аналитических исследований.

Целью изучения финансового анализа является овладение теоретическими основами, методическими подходами, методами и приемами для приобретения навыков выполнения комплексных расчетов валютно-финансового, технико-экономического и исследовательского характера.

Финансовый анализ требует наличия *надежной, постоянно обновляемой финансовой информации*, как полученной непосредственно *от клиента*, так и имеющейся *в кредитном архиве*, а также информации, поступающей *из внешних источников*.

Конечная цель проведения анализа состоит в выявлении у банка проблем на возможно более ранних стадиях их формирования. Результаты анализа должны использоваться при определении режима надзора, включая принятие решения о целесообразности проведения инспекционных проверок банков и определении их тематики, а также характера применяемых к банкам мер надзорного реагирования.

Основными функциями анализа коммерческого банка являются:

- объективная оценка финансового состояния, финансовых результатов, эффективности и деловой активности объекта анализа;
- выявление факторов и причин достигнутого состояния и полученных результатов;
- подготовка принимаемых управленческих решений;
- выявление резервов улучшения финансового состояния и финансовых результатов, повышение эффективности всей деятельности.

Центральная функция анализа коммерческого банка, которую он выполняет, поиск резервов повышения эффективности деятельности на основе изучения передового опыта и достижений науки и практики.

Финансовый анализ, изучая и характеризуя экономическую эффективность деятельности банка, является одной из самостоятельных функций управления, т. е. система оценки экономической эффективности деятельности банка позволяет реализовать анализ, как функцию управления, основу которого представляет анализ финансовых результатов и финансового состояния банка.

1.3 Направления, этапы, методы, приемы, виды анализа

Непосредственно в рамках анализа решается задача получения достоверной картины текущего финансового положения банка, существующих тенденций его изменения и прогноза на перспективу до 1 года, в том числе при возможном неблагоприятном изменении внешних условий.

Проведение эффективного анализа финансового состояния банка предполагает выполнение ряда условий. Ключевыми условиями являются достоверность и точность информации, используемой при анализе, а также его своевременность и завершенность. Отсутствие достоверных данных ведет к недооценке проблем банков, что может иметь опасные последствия для развития ситуации. Достоверность представляемых банками отчетов, а также адекватность оценки принимаемых ими на себя рисков должна проверяться как в процессе документарного надзора, так и в ходе инспекционных проверок, а результаты должны использоваться как важный источник информации при проведении анализа.

Однако для получения полной и более объективной оценки деятельности банка для собственных его целей необходимо проведение обобщающего комплексного анализа всех сторон деятельности банка, а также качества управления.

Основополагающими принципами анализа являются: системность, комплексность, объективность, конкретность, точность, плановость, оперативность.

На рисунке 3 представлены этапы проведения финансового анализа коммерческого банка.

1. Подготовительный этап.

Этот этап является определяющим для дальнейшего анализа и в полной мере определяет его качество и полноту. Его специфика заключается в постановке задачи и определении цели исследования.

Следующим аспектом является определение круга специалистов, способных заняться изучением данной проблемы, правильное распределение и закрепление за ними вопросов, требующих изучения. В этом случае большую роль играют профессионализм специалиста, его навыки, чутье, практический подход к оценке того или иного явления.

Следующий блок вопросов этого этапа - подготовка и отбор информации. Эта работа должна вестись по двум направлениям: внутреннему (использование разнообразной внутрибанковской информации) и внешнему (использование внешних источников информации).

На этом этапе должны быть задействованы все владеющие или соприкасающиеся с рассматриваемым вопросом структурные подразделения банка, в том числе и информационно-аналитическая служба. Из имеющейся информации необходимо уже на предварительном этапе отобрать наиболее характерную для данного вопроса информацию. Одновременно проводится

«ревизия» программного обеспечения, изучаются возможности встроить конкретную задачу к имеющимся программным продуктам с целью максимального сокращения времени на ее обработку.

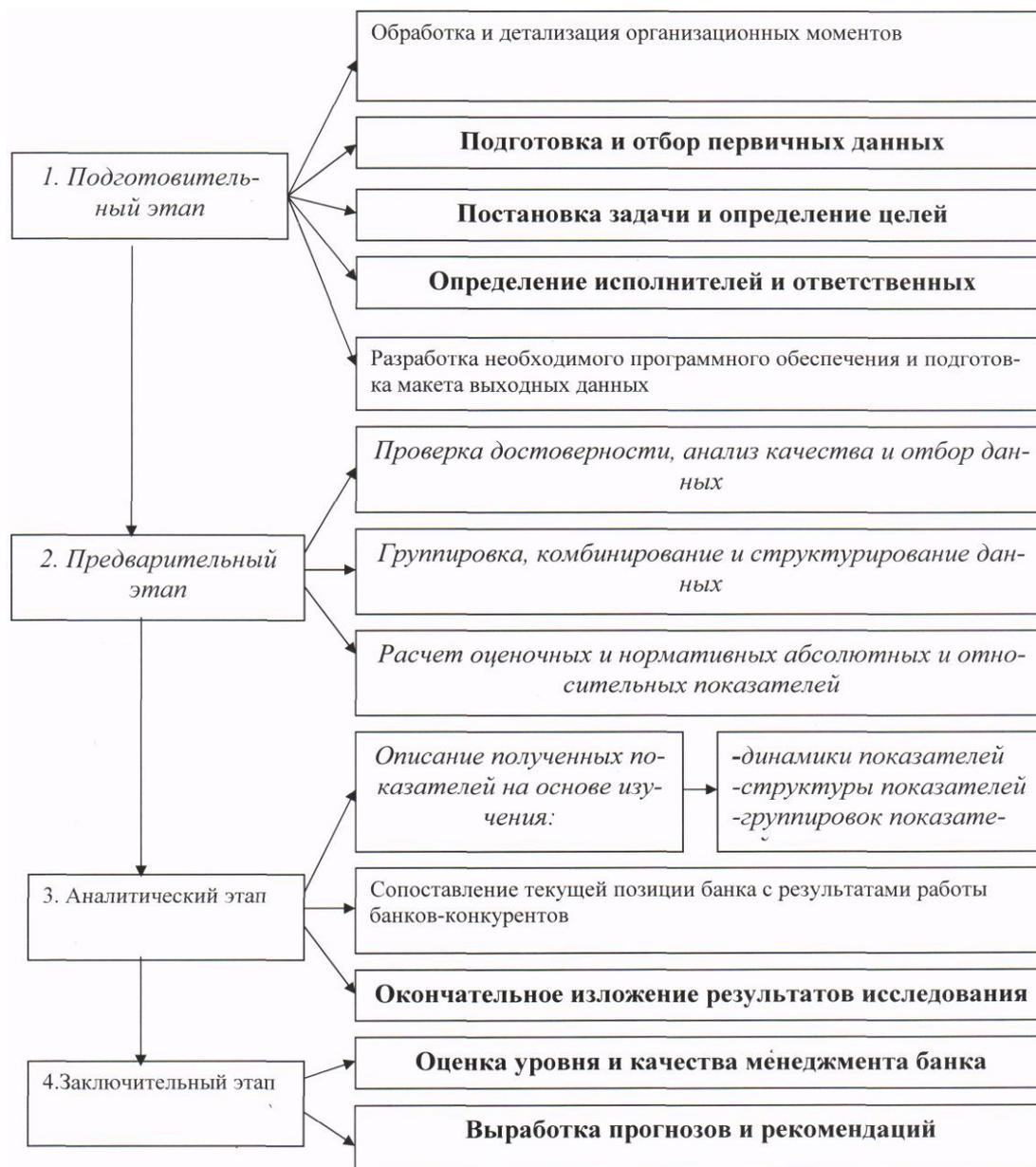


Рисунок 3 - Этапы анализа деятельности коммерческого банка

Важный момент - разработка макета итогового табличного и графического материала с целью достижения наибольшей наглядности, а следовательно, и информированности аналитика.

И, наконец, должны быть отработаны организационные детали: заранее оговорены сроки проведения анализа. Форма заключительного документа, согласованы взаимоотношения различных подразделений, участвующих в анализе. Неурегулированность этих вопросов может несколько снизить

качество и итоговый результат.

2. Предварительный этап.

На этом этапе осуществляется информационная подготовка анализа. На начальном этапе весь объем информации по возможности проверяется на достоверность, полноту, производится ее вторичный отбор. Дальнейшая работа строится на проведении группировки показателей, комбинации нескольких видов данных с целью выявления закономерностей, структурирования информации.

Важным является расчет различных относительных и абсолютных показателей, динамика которых должна быть представлена в таблицах. Выбор показателей зависит от целей анализа и от имеющейся экономической базы. Обязательным условием и одновременно элементом творчества на данном этапе можно считать подготовку дополнительных данных для проведения сравнительного анализа на последующем этапе.

3. Аналитический этап.

Это наиболее сложный и творческий этап проведения анализа, который заключается в описании полученных данных и дополнительной информации. В зависимости от целей исследования анализ может включать изучение отдельных сторон деятельности банка (экспресс-анализ) или комплексный анализ, раскрывающий все основные аспекты деятельности кредитного учреждения. Чрезмерное переополнение аналитического материала цифровыми данными рассеивает внимание и снижает результат от восприятия такой информации. При наличии информации о банках-конкурентах целесообразно один из разделов исследования посвятить проблеме конкурентной позиции коммерческого банка, сравнить его деятельность по анализируемому направлению с показателями других банков.

4. Заключительный этап.

Этот этап является логическим завершением предыдущего этапа. Результаты аналитического исследования окончательно оформляются, подводятся итоги, готовятся прогнозы и рекомендации. Одновременно дается оценка принятым решениям и уровню менеджмента коммерческого банка. Это достаточно сложный и ответственный этап, для дачи заключения ограничиться только рекомендациями специалистов структурных подразделений нельзя, на этом этапе следует подключить экспертный совет банка, который должен подготовить окончательный вариант рекомендаций, предварительно просчитав эффект от принимаемого решения на условном примере.

Финансовый анализ в той или иной мере является содержанием деятельности большей части банковских специалистов. Реализация аналитических функций в кредитных организациях осуществляется через соответствующие структурные подразделения. Чаще всего аналитическая работа в банках организуется по смешанному принципу, т.е. создаются специальные структуры для проведения анализа и в основных структурных выделяются отделы, подотделы, секторы, группы специалистов, обязанностью

которых является выполнение аналитических функций. При этом более высокий уровень специализации проведения аналитической работы, т.е. создание специальных аналитических подразделений, безусловно, позволяет существенно повысить его уровень

Анализ деятельности банка в целом включает анализ собственных и привлеченных средств, активов, финансовых результатов, финансового состояния, базируется, как правило, на изучении финансовой отчетности и включает следующие методы:

- сплошной просмотр финансовой отчетности;
- горизонтальный анализ финансовой отчетности;
- вертикальный анализ финансовой отчетности;
- трендовый анализ финансовой отчетности;
- метод оценки финансовых коэффициентов.

Метод сплошного просмотра финансовой отчетности основывается на оценке абсолютных показателей деятельности банка. Такой подход предполагает последовательный просмотр финансовых отчетов по статьям, сопоставление статей между собой и выявление динамики. Например, анализ бухгалтерского баланса банка позволяет получить информацию о собственном капитале, его структуре, источниках привлеченных средств, величине активов и направлениях их размещения, размере прибыли (убытков), доходов и расходов и т.д. Достоинство метода сплошного просмотра отчетности в его простоте.

Горизонтальный анализ финансовой отчетности предполагает ретроспективную оценку деятельности банка путем сравнения абсолютных и относительных показателей финансовой отчетности сопоставляемых периодов.

В основу вертикального анализа финансовой отчетности положена оценка относительных показателей, характеризующих удельный вес отдельных статей финансовых отчетов в общем итоге отчета. Он включает в себя анализ структуры баланса, структуры доходов и расходов.

Эффективным методом, позволяющим проследить динамику изменения показателей деятельности банка, является *трендовый анализ*, основанный на оценке динамики финансового состояния. Трендовый анализ включает расчет и оценку относительных отклонений отдельных показателей финансовой отчетности на протяжении ряда периодов по отношению к выбранному базовому периоду. Преимуществом трендового анализа является возможность не только определить направление изменения финансового состояния кредитной организации, дать этому процессу количественную оценку по отношению к базовому периоду, но и прогнозировать изменения на основе различных статистических методов.

Наиболее информативным методом экономического анализа считается *метод оценки финансовых коэффициентов*. Финансовый коэффициент представляет собой соотношение показателей, отражающих в количественной форме параметры деятельности банка. Можно выделить две основные группы финансовых коэффициентов: показатели оценки активов и пассивов банка

(характеризуют структуру, ликвидность) и показатели эффективности деятельности. Рассчитанные показатели сравниваются с показателями выбранной оценочной базы, в качестве которой могут быть приняты:

- стандартные или планируемые значения финансовых коэффициентов;
- средние показатели, рассчитанные на основе данных репрезентативной выборки по банкам некоторой группы;
- значения финансовых показателей, рассчитанные за предыдущие периоды.

Метод анализа, основанный на использовании финансовых коэффициентов, позволяет выявить отдельные направления, по которым целесообразно провести более детальное исследование причин, приведших к ухудшению показателей деятельности банка.

При этом следует иметь в виду, что несоответствие ряда коэффициентов базовым значениям не всегда является следствием неудовлетворительного положения банка, а может быть связано со спецификой его деятельности, спектром оказываемых услуг, особенностями финансовой политики.

Анализ деятельности подразделений банка позволяет оценить вклад каждого подразделения в общие результаты. Расчет итогов деятельности по подразделениям (отделам, дополнительным офисам, филиалам) повышает заинтересованность работников в конечных результатах труда, на их основе разрабатываются системы коллективного и индивидуального материального стимулирования.

Определение результатов деятельности подразделений производится с использованием принципов бюджетирования. *Бюджетирование* – это процесс формирования и контроля исполнения детализированного плана доходов и расходов (бюджета) по подразделениям. Существует несколько моделей бюджетирования, и каждый банк в зависимости от структуры и задач может выбрать любую. При построении системы бюджетирования необходимо ответить на *три основных вопроса*:

1. По какому принципу распределять доходы между подразделениями?
2. По какому принципу распределять стоимость ресурсов (плату за привлеченные ресурсы в виде процентов) между подразделениями, размещающими ресурсы?
3. Следует ли распределять между подразделениями все общехозяйственные расходы?

Анализ банковских операций позволяет оценить объемы, место каждой оказываемой банком услуги и определить ее реальную прибыльность.

Необходимость пооперационного анализа деятельности банка обусловлена большим количеством услуг: даже средний по величине банк оказывает их больше сотни. Причем, одна и та же операция может быть выполнена разными способами.

Для банка необходимо выбрать менее затратный путь, обеспечивающий при этом высокую скорость расчетов. Другими словами, в процессе анализа

отдельной операции (услуги) важно выявить наиболее реальные факторы снижения ее себестоимости, не допуская ухудшения качества обслуживания.

В последние годы анализ банковских операций изменяет свою форму. Периодически должен проводиться полный анализ банковской услуги, охватывающий все ее стадии. Такого рода анализ требует подхода к операции (услуге) как к бизнес-процессу. Бизнес-процесс рассматривается как совокупность различных видов деятельности, в рамках которой на входе используются некие ресурсы, а на выходе создается продукт или услуга, представляющая ценность для клиента. Повышение эффективности деятельности осуществляется на основе реинжиниринга бизнес-процессов, который представляет собой объединение элементарных работ (действий) в более крупные и законченные по содержанию единицы. Особенностью реинжиниринга бизнес-процессов является акцент на повышение общей эффективности бизнес-процесса вместо повышения эффективности лишь отдельных его частей.

Подвергшийся реинжинирингу бизнес-процесс может обладать следующими свойствами и характеристиками:

- несколько работ объединяются в одну;
- этапы процесса выполняются в естественном порядке;
- существуют различные версии бизнес-процесса;
- работа выполняется там, где ее целесообразно делать (возможен выход работы за пределы организационных структур);
- минимизируются процедуры по согласованию решений;
- применяются централизованные и децентрализованные операции.

Вместе с тем на коротких промежутках времени не утрачивает свою значимость и традиционный анализ, позволяющий оценить тенденции изменения объемов банковских операций (услуг), доходности, последствия принятия ценовых и технологических решений.

Анализ клиентов и контрагентов банка преследует две цели:

- расчет параметров возможного риска;
- определение финансового результата от обслуживания клиента.

Анализ заемщиков (как предварительный, так и текущий) позволяет определить их кредитоспособность и, следовательно, минимизировать риски кредитования.

Центральным банком установлены предельные значения показателей, рассчитываемых в ходе анализа баланса заемщика:

- коэффициент текущей ликвидности – не менее 2;
- обеспеченность собственными средствами – не менее 0,1;
- стоимость чистых активов – не менее суммы уставного капитала.

Коммерческие банки изучают деятельность заемщиков по более широкому кругу показателей, используя традиционные методики анализа финансового состояния предприятия, адаптированные к реальным условиям.

Оценка деятельности банков-контрагентов также направлена на снижение

рисков. На основе результатов анализа органы управления банка принимают решения о возможности проведения взаимных операций, связанных с кредитным риском (например, покупка иностранной валюты на условиях предоплаты, выдача межбанковского кредита), и лимитах на конкретный банк для выполнения этих операций.

Финансовый результат от обслуживания клиента рассчитывается по всем направлениям его деятельности. Величина доходов или прибыли от обслуживания клиента затем может быть положена в основу сегментации клиентов, ценовой политики. В связи с большим количеством обслуживаемых каждым банком клиентов расчет финансового результата по всем клиентам можно провести только при высокой степени автоматизации аналитической работы. Во всех остальных случаях расчеты будут ограничены несколькими клиентами для принятия решений о предоставлении скидки со стандартной цены.

В расчет принимаются все виды доходов, полученных банком от обслуживания конкретного клиента:

- плата за обслуживание банковских счетов и проведение расчетов;
- проценты за предоставление кредитов;
- доходы от проведения клиентом операций с иностранной валютой и ценными бумагами и другие.

Кроме того, при определении результата учитывается сумма средств на расчетных счетах клиента, поскольку это ресурсы, которые банк размещает для получения дохода.

Условный доход от размещения этих средств может быть рассчитан исходя из альтернативной стоимости (по среднему проценту привлечения средств до востребования за рассматриваемый период) или исходя из потенциального дохода, который банк получил от размещения средств клиента (по средней доходности размещения на величину остатков на счетах клиента с учетом величины обязательных резервов).

Расчет доходности клиента может быть дополнен определением расходов, возникающих при его обслуживании. Они складываются из стоимости ресурсов, задействованных при кредитовании клиента, операционных и административно-управленческих расходов в части, относящейся к конкретному клиенту. Здесь так же, как при анализе деятельности подразделений и операций, определяется база распределения и пропорционально ей производится расчет расходов по статьям либо по общей сумме. Такой расчет наверняка выявит убыточных для банка клиентов, но, как правило, банки не отказываются от их обслуживания. Решить проблему убыточности обслуживания клиентов, осуществляющих мизерное количество операций, можно путем введения абонементной платы, минимального остатка на счете либо высокой цены открытия счета. Резервы снижения расходов, как правило, выявляются банком при проведении анализа по первым трем направлениям.

Каждое *направление анализа* в зависимости от цели и периода осуществления подразделяется на следующие *виды*:

– *предварительный* – осуществляется на этапе принятия решения и позволяет определить его целесообразность (например, при освоении новой операции, открытии нового структурного подразделения);

– *оперативный (текущий)* – выполняется в ходе операции, до окончания отчетного периода и направлен на выявление отклонений от заданных планом параметров и корректировку действий;

– *последующий (заключительный)* – проводится после окончания отчетного периода и позволяет провести детализированную оценку факторов, повлиявших на изменение основных показателей деятельности, тенденций развития. Его основным недостатком является невозможность воздействовать на уже состоявшиеся результаты деятельности.

Банки самостоятельно определяют периодичность осуществления анализа. В зависимости от вида операций, ситуации на финансовом рынке, наличия внутренних проблем у самого банка, его размеров *анализ может быть ежедневным, еженедельным, ежемесячным, ежеквартальным, ежегодным.*

Так, *в крупных многофилиальных банках* анализ основных результатов проводится *поквартально, в небольших – ежемесячно.*

Чем нестабильнее ситуация на рынке, тем чаще оценивается деятельность банка. Некоторые виды анализа могут носить разовый характер (например, для оценки какого-либо решения).

Проведение анализа в совокупности по всем направлениям и на всех этапах деятельности позволяет принимать обоснованные управленческие решения.

1.4 Информационная база анализа

Для того чтобы дать обоснованную оценку положения дел в коммерческом банке необходимо располагать достаточной и реальной информацией о его деятельности. Основными требованиями, предъявляемыми в настоящее время к анализируемой информации, являются: достоверность, полнота, непрерывность, сопоставляемость.

Анализ кредитного учреждения строится из разного рода отчетных данных, формируемых и направляемых банком в различные инстанции и разнообразным контрагентам.

Различают три основные группы пользователей аналитической информацией о положении дел в кредитной организации и на финансовых рынках:

1) руководство и персонал банка, которые на основе информации оценивают, контролируют и планируют деятельность кредитной организации;

2) внешние надзорные органы, применяющие эти сведения для реализации своих функций контроля и оценки деятельности банка (НБ РК,

АФН);

3) прочие внешние пользователи, использующие банковскую информацию для оценки результатов работы банков (настоящие и потенциальные инвесторы, кредиторы, клиенты, корреспонденты, конкуренты, правительство и правительственные организации, аудиторские и налоговые организации, общественность).

Информационной базой финансового анализа в коммерческом банке является вся система информации, используемая в финансовом управлении. Формирование информационной базы финансового анализа должно происходить за счет внутренних (см. Рисунок 4) и внешних источников информации.

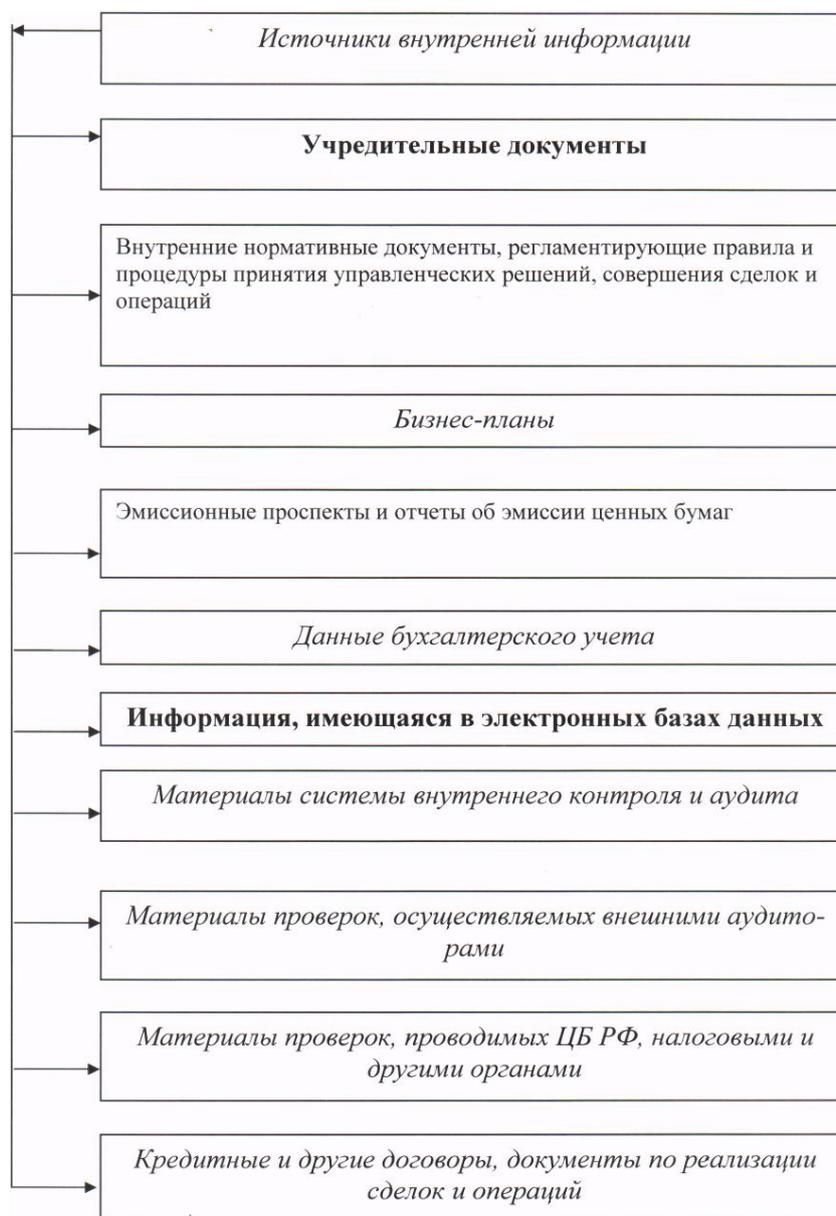


Рисунок 4 - Источники внутренней информации

Основным источниками, получаемыми от высших органов государственной власти и управления, являются: законы, указы, постановления, распоряжения, решения, а также другие нормативные и законодательные акты.

Другая группа информационных источников генерируются Центральным банком и относится к правилам ведения операционной работы коммерческими банками, составляемая ими отчетности, а также включает сведения о состоянии финансовых рынков (особенно кредитов и депозитов); информацию, касающуюся денежного обращения, частных вкладов и эмиссионных процессов.

Объективный и глубокий анализ деятельности любого коммерческого банка в настоящее время нельзя осуществить, не располагая аналогичной информацией о других банках, а также о банковской системе в целом. Здесь наиболее важна информация о количестве открытых счетов, объемах обслуживания частных лиц, выплачиваемых процентах по рублевым и валютным вкладам, инвестиционной деятельности банков, а также о финансовом положении банков - клиентов и банков корреспондентов.

Другие финансовые институты оказывают непосредственное влияние на условия функционирования коммерческих банков, поскольку операции с основными инструментами рынка являются не только одним из важнейших источников, но и блоками их финансового конструирования, осуществляемого в целях защиты от процентных рисков, средством поддержания необходимого уровня ликвидности.

Весьма значительно влияние внешнеэкономического комплекса и коммерческих банков Республики Казахстан друг на друга. При этом банкам необходимо владеть информацией о внешнеэкономической политике правительства; развитии системы государственного регулирования и поддержки внешней торговли, методах ее регулирования и. т.д.

Ведущую роль играют международные финансовые институты - Международный валютный фонд, Европейский банк реконструкции и развития, другие международные валютно-кредитные организации, крупные зарубежные инвесторы и страны- кредиторы.

Финансовое состояние кредитного учреждения прямо и непосредственно зависит от финансового состояния его клиентов и особенно заемщиков. Поэтому финансовые отчеты и другие сведения, касающиеся кредитоспособности клиентов банков, относятся к числу важнейших источников информации, используемых при проведении финансового анализа.

Наконец, неисчерпаемым и довольно доступным источником получения информации для проведения финансового анализа в банках являются многочисленные публикации материалов проводимых финансовых исследований; докладов на международных конгресса, конференциях, симпозиумах; рекомендации экспертов по вопросам экономического развития стран и регионов, валютно-финансовые положения Республики Казахстан.

Контрольные вопросы

1. Роль кредита в экономике страны
2. Назовите функции кредита.
3. В чем заключается сущность перераспределительной функции кредита?
4. Дайте характеристику принципам кредитования.
5. Назовите методы кредитования.
6. В чем заключается сущность оборотно - сальдового метода кредитования?
7. Перечислите стадии движения кредита.
8. Раскройте сущность метода кредитования по остатку.
9. Что может выступать в качестве обеспечения ссуды?
10. Назовите основные формы кредита?

Тестовый опрос

1. Финансовый анализ в коммерческом банке как составная часть управления его операциями не включает:

А) определение значений показателей, характеризующих выполнение нормативов деятельности коммерческих банков, установленных регулируемыми органами;

В) определение и анализ показателей эффективности процесса управления капиталом (собственными средствами банка);

С) проведение расчетов, связанных определением стоимости собственных и привлеченных средств банка;

Д) определение и анализ показателей, характеризующих процесс управления активами и обязательствами банка в целом и управления отдельными видами его активных операций с учетом обеспечения ликвидности вложенных в него средств;

Е) выявление направления инвестирования, производят текущую оценку эффективности и рисков произведенных вложений, в том числе портфеля ценных бумаг, решают ряд других задач.

2. Целью финансового анализа коммерческого банка является:

А) защита и обеспечение устойчивости рубля, в том числе его покупательной способности по отношению к иностранным валютам;

В) развитие и укрепление банковской системы РК;

С) выявление и оценка социально-экономических результатов всех сторон деятельности организации;

Д) обеспечивать качественное управление развитием всех важнейших экономических и финансовых параметров жизнедеятельности банка, таких, как структура его активов и пассивов; капитал и платежный оборот; прибыльность

операций; риски портфеля финансовых ресурсов; внутрибанковское ценообразование и эффективность работы подразделений банка;

Е) обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования платежной системы.

3. Какой этап не включает в себя анализ банка?

- А) подготовительный этап;
- В) предварительный этап;
- С) определение цели;
- Д) аналитический этап;
- Е) заключительный этап.

4. В виде скольких блоков представляют основные направления анализа коммерческого банка?

- А) двух;
- В) трех;
- С) четырех;
- Д) пяти;
- Е) шести.

5. Финансовый анализ банка в зависимости от характера пользователей информацией анализа бывает:

- А) внутренний и внешний;
- В) полный и тематический;
- С) систематический и периодический;
- Д) итоговый и перспективный;
- Е) финансовый и управленческий.

6. В зависимости от спектра изучаемых вопросов анализ делится на:

- А) внутренний и внешний;
- В) полный и тематический;
- С) систематический и периодический;
- Д) итоговый и перспективный;
- Е) финансовый и управленческий.

7. Какой метод не относится к традиционным методам анализа деятельности банка?

- А) сравнительный;
- В) нормативный;
- С) регрессионный;
- Д) графический;
- Е) структурный.

8. Какой метод относится к статистическим методам анализа банка?

- A) метод коэффициентов;
- B) сравнительный;
- C) нормативный;
- D) индексный;
- E) графический.

9. Какой метод предусматривает использование не абсолютных, а относительных показателей?

- A) метод группировок;
- B) метод сравнения;
- C) метод сопоставления;
- D) метод коэффициентов;
- E) балансовый метод.

10. Первый блок анализа коммерческого банка «Анализ ресурсов, операций и финансового состояния банка» включает в себя:

- A) анализ конъюнктуры рынка;
- B) анализ изменения законодательной и нормативной базы;
- C) анализ ресурсной базы банка и оценка ее качества;
- D) анализ социальных факторов;
- E) оценка политики, тактики и стратегии банка.

2 Анализ ресурсной базы коммерческого банка

2.1 Понятие ресурсной базы и особенности ее формирования

Для осуществления коммерческой и хозяйственной деятельности банки должны располагать определенной суммой денежных средств, то есть ресурсами.

Спецификой банковской деятельности является привлечение из различных источников временно свободных средств и их дальнейшее размещение.

Ресурсы в деятельности банков определяют масштабы и направления активных операций и, следовательно, объем и структуру банковских доходов, влияют в целом на ликвидность банка и конечный финансовый результат.

Коммерческий банк, с одной стороны, привлекает свободные денежные средства юридических и физических лиц, формируя тем самым свою ресурсную базу, а с другой - размещает ее от своего имени на условиях срочности, платности и возвратности.

Ресурсы банка включают всю совокупность средств, которыми он располагает для совершения активных операций

Кроме понятия «ресурсы банка» существует термин «кредитные ресурсы». Понятие «ресурсы банка» намного шире второго, так как кредитные ресурсы представляют только ту часть средств, которую банк в дальнейшем вкладывает непосредственно в кредитование. За счет же банковских ресурсов возможно формирование всех видов банковских активов.

Таким образом, все ресурсы коммерческого банка по способу образования можно разделить на две основные группы: *собственный капитал* и *привлеченные средства*.

Собственные средства коммерческого банка - средства, полученные от акционеров (участников) банка при его создании и образованные в процессе его деятельности, которые находятся в распоряжении банка без ограничения сроков.

Привлеченные средства коммерческого банка - средства клиентов, полученные на определенный срок или до востребования.

Привлеченные ресурсы могут формироваться банками на *депозитной* и *недепозитной* основах. Основным признаком классификации источников привлеченных средств в данном случае является то, кто выступает инициатором операции:

- к *депозитам* относят средства, внесенные в банк его клиентами - юридическими и физическими лицами;

- ресурсы *недепозитного* характера представляют собой средства, которые привлекаются банком по его собственной инициативе.

Недепозитными средствами принято считать ресурсы, которые формируются коммерческими банками путем продажи собственных долговых

обязательств на денежном рынке или путем получения займов от других кредитных учреждений, в том числе от центрального банка. Недепозитные источники банковских средств в отличие от депозитов не носят персональный характер и не ассоциируются с конкретными клиентами банка. Они приобретаются на рынке зачастую на аукционной основе, предполагающей конкуренцию.

В банковской практике существуют и другие классификации банковских ресурсов:

- по видам валюты: ресурсы в национальной и иностранной валюте;
- по возможности использования: постоянные и временные;
- по ликвидности ресурсов: ликвидные и не ликвидные;
- по степени доходности: приносящие доход и не приносящие доход;
- по стоимости ресурсов: бесплатные, дешевые и дорогие.

К *бесплатным ресурсам* относится в основном часть собственных средств банка, источником которых является прибыль. *Бесплатными* могут быть ресурсы, представляющие собой остатки по счетам клиентов, по которым не предусмотрено начисление процентов. *Дешевыми ресурсами*, как правило, являются депозиты до востребования. К *дорогим* можно причислить срочные депозиты и ресурсы, купленные на межбанковском рынке.

Стоимость ресурсов банка оказывает непосредственное влияние на его доходность, а ликвидность банка во многом зависит от того, на каких условиях привлечены средства клиентов (срочные, до востребования) и какова вероятность их одновременного изъятия.

Остановимся более подробно на классификации ресурсов коммерческого банка в зависимости от способа образования: *собственный капитал* и *привлеченные средства* (см. Рисунок 5).

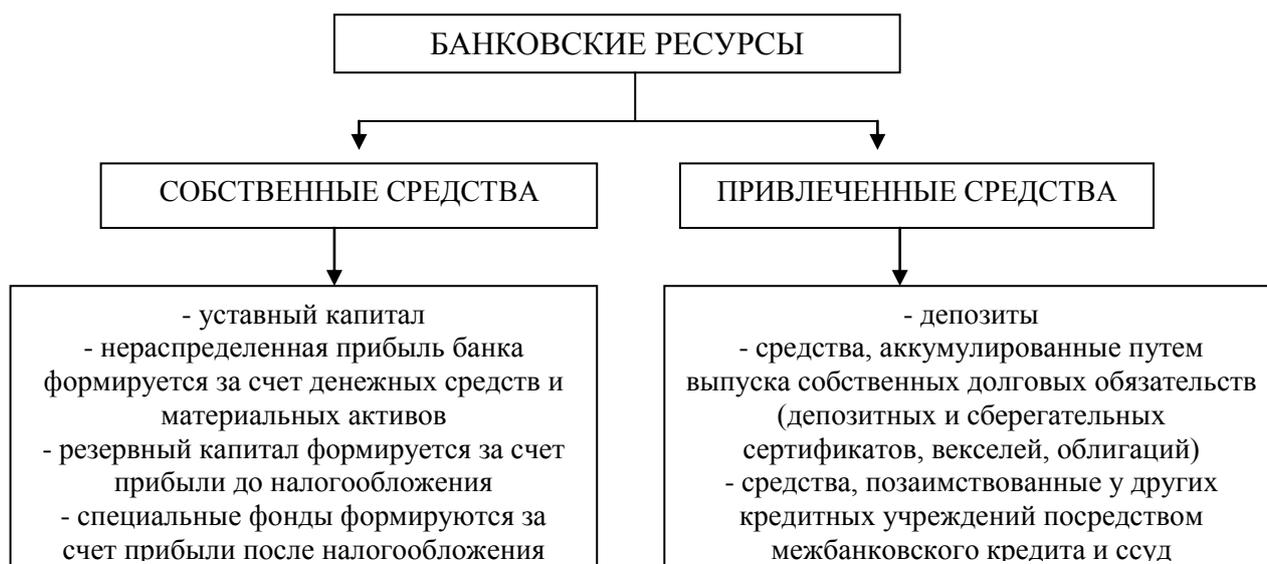


Рисунок 5 – Структура банковских ресурсов

Собственные средства коммерческого банка являются основой его коммерческой деятельности, обеспечивают финансовую устойчивость банка и его платежеспособность, служат источником покрытия непредвиденных расходов, являющихся следствием различных рисков банка.

Фонды банка составляют основу собственных средств. Каждый из них имеет определенное целевое назначение. Они призваны поддерживать доверие клиентов к банку и убеждать кредиторов в его устойчивости. Важнейшая функция собственных средств - служить обеспечением обязательств банка перед вкладчиками.

Собственные ресурсы формируются за счет *собственного капитала* и различных *фондов денежных средств*. При этом они представляют собой средства, принадлежащие непосредственно коммерческому банку в течение его деятельности, а то время как привлеченные носят временный характер.

Капитал банка включает *уставный капитал, резервный капитал, резервы на покрытие различных рисков, эмиссионный доход, нераспределенную прибыль текущего года и прошлых лет, средства различных фондов переоценки статей баланса*. Порядок их формирования и использования устанавливается Центральным банком государства и соответствующими локальными нормативными документами коммерческих банков.

Собственный капитал банка представляет особую форму банковских ресурсов. Он, в отличие от других источников, носит *постоянный безвозвратный характер*, имеет четко выраженную *правовую основу* и *функциональную определенность*, является *обязательным условием образования и функционирования* любого коммерческого банка, т. е. служит стержнем, на который опирается вся деятельность коммерческого банка с первого дня его существования.

Кроме обязательного формирования резервного фонда, коммерческими банками могут создаваться *специальные фонды* (фонды переоценки статей баланса, фонды развития), источниками формирования которых служит банковская прибыль. Количество этих фондов, их названия, целевое назначение, размеры, порядок формирования и использования должны быть оговорены в учредительных документах банка и в специальных локальных нормативных актах о фондах, утвержденных соответствующими органами управления банка.

Фонды специального назначения призваны обеспечить производственное и социальное развитие самого банка. В соответствии с целевым назначением они используются на приобретение новых мощностей (оборудования, вычислительной техники, компьютеров и т.п.) в период роста банка, т. е. выполняют оперативную функцию собственного капитала банка, а также направляются на социальное развитие коллектива, материальное поощрение работников банка, выплату пособий и другие цели.

Таким образом, собственные средства банка являются основой его коммерческой деятельности, обеспечивают финансовую устойчивость банка и

его платежеспособность, служат источником покрытия непредвиденных расходов, являющихся следствием различных рисков банка.

Следующей составляющей классификации ресурсов коммерческого банка в зависимости от способа образования являются *привлеченные ресурсы*.

Традиционно основной объем всех ресурсов формируется банками за счет привлеченных средств.

Преобладание привлеченных средств в ресурсной базе банков является вполне обоснованным, так как банки, а точнее их собственники, заинтересованы в повышении прибыльности собственного капитала. Это связано с тем, что прибыль, полученная банком от использования как собственных, так и привлеченных средств, при исчислении этого показателя сопоставляется только с суммой собственных средств. Осуществляя формирование ресурсной базы, банки, с одной стороны, стремятся привлечь как можно больше дешевых и стабильных ресурсов, с другой - стараются обеспечить поддержание оптимального соотношения между размерами собственных и привлеченных средств.

Привлеченные средства банка - это совокупность средств на текущих, депозитных и других счетах банковских клиентов (юридических и физических лиц), на счетах общественных организаций, различных общественных фондов, которые размещаются в активе с целью получения прибыли или обеспечения ликвидности банка.

Привлеченные ресурсы могут формироваться банками на *депозитной* и *недепозитной* основах. Основным признаком классификации источников привлеченных средств - это кто выступает инициатором проведения операций.

К *депозитам* относятся средства, которые размещены в банке по желанию клиентов. Ресурсы *недепозитного характера* представляют собой средства, которые привлекаются в банк по его собственной инициативе.

Недепозитными средствами принято считать ресурсы, которые формируются банками путем продажи собственных долговых обязательств на денежном рынке или путем получения займов от других кредитных учреждений, в том числе от центрального банка.

Недепозитные источники банковских средств в отличие от депозитов *не носят персональный характер* и *не ассоциируются с конкретными клиентами банка*. Они приобретаются на рынке зачастую на аукционной основе, предполагающей конкуренцию.

К *ресурсам недепозитного характера* относятся:

- кредиты, приобретаемые у Национального банка в порядке рефинансирования и через кредитный аукцион (централизованные ресурсы);
- кредиты, приобретаемые на рынке межбанковских кредитов;
- выпуск собственных обязательств в виде векселей и облигаций.

Таким образом, основной объем ресурсов формируется коммерческими банками за счет привлеченных средств.

2.2 Информационное обеспечение анализа ресурсной базы банка

Для принятия экономических решений в банковской деятельности необходима своевременная, полная, достоверная и сопоставимая информация. Информационное обеспечение оценки ресурсов коммерческого банка представляет собой совокупность информации о финансовых ресурсах кредитной организации, направлениях их размещения и о её финансовом состоянии.

Совокупность информации, обеспечивающей анализ и оценку ресурсной базы, можно классифицировать по ряду признаков. Так, например информация для анализа ресурсной базы подразделяется:

- 1) на внешнюю и внутреннюю;
- 2) на основную и вспомогательную;
- 3) на экономическую;
- 4) на законодательную и нормативно-правовую;
- 5) на социальную;
- 6) на научно-техническую;
- 7) на входящую и исходящую.

К экономической информации для анализа ресурсов коммерческого банка относится бухгалтерская отчетность, включающая бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах (ранее отчет о прибылях и убытка), отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов, данные оборотной ведомости. Именно по данным бухгалтерского баланса и данным оборотной ведомости составляются аналитические таблицы с использованием методов вертикального и горизонтального анализа, которые содержат информацию о динамике и структуре банковских ресурсов по источникам и срокам привлечения.

2.3 Анализ собственных средств (капитала)

Собственный капитал банка состоит из уставного, резервного, фонда развития банка, других фондов, нераспределенной прибыли прошлых лет и прибыли текущего (отчетного) года. Размер собственных средств кредитной организации в первую очередь зависит от величины уставного фонда, объема и качества кредитного портфеля банка.

Основными *задачами анализа собственных средств* (собственного капитала) банка являются:

1. Оценка состояния и движения капитала банка.
2. Оценка изменений в структуре капитала.
3. Анализ источников увеличения капитала банка. Главный внутренний источник прироста собственного капитала – накопленная прибыль.
4. Изучение направлений использования собственных средств банка. В том числе:

а) в какие виды активов (с учетом их ликвидности, доходности, рискованности) размещен весь объем собственных средств банка;

б) направления использования средств резервного фонда, фонда развития и прочих фондов банка (возмещение непокрытых убытков, выявленных по результатам работы банка за отчетный год; восполнение превышения суммы распределенной прибыли над полученной суммой прибыли; пополнение уставного фонда и др.).

5. Выявление и оценка степени влияния факторов, воздействующих на качество собственного капитала банка.

6. Оценка уровня достаточности капитала банка.

7. Изучение рентабельности собственного капитала.

8. Определение суммы иммобилизации и выявление причин ее возникновения.

Рост иммобилизации отрицательно влияет на доходность банковских операций, ухудшает значения нормативов достаточности капитала. Поэтому определение суммы иммобилизации, ее составляющих и оценка ее динамики, а также разработка мероприятий по сокращению отвлеченных средств способствуют росту доходов и повышению ликвидности банка.

Основными объектами управления собственным капиталом являются его абсолютная величина (балансовая стоимость капитала и нормативного капитала), соотношение между нормативным капиталом трех уровней, рентабельность собственного капитала банка. Соответственно эти направления анализа проводятся специалистами банка с наибольшей частотой (на ежедневной, ежедекадной, ежемесячной основе) с использованием классических методов статистического анализа.

Банками рассчитываются объем и структура собственного капитала посредством применения нескольких методов оценки. Результаты каждого анализа используются различными пользователями с разной целью.

Балансовый метод является для широкого круга пользователей основным методом расчета собственного капитала коммерческого банка. Из ежедневного баланса банка:

- где стоимость активов и пассивов банка оценена в балансе по методу, закрепленному на плановый период (обычно один календарный год) Учетной политикой банка.

Балансовая стоимость капитала коммерческого банка зависит, в первую очередь, от доходности банка, от принятого им на себя общего уровня финансовых рисков, и от устойчивости банка к внешним рискам на денежном рынке и рынке капиталов.

Метод рыночной стоимости собственного капитала банка. Рыночная стоимость собственного капитала важна, в первую очередь, для инвесторов при принятии или пересмотре ими инвестиционных решений. Рыночная стоимость капитала обратно пропорциональна росту процентной ставки: уменьшение процентной ставки на финансовом рынке имеет следствием увеличение

рыночной стоимости капитала, а рост процентных ставок сокращает ее сумму.

Метод расчета нормативного капитала банка. Нормативный капитал банка (в экономической литературе его также называют регулятивным капиталом) в национальной и международной практике является основной характеристикой надежности кредитной организации. Он представляет собой сумму собственного капитала и приравненных к нему средств, которая способна поглотить фактически сложившиеся и потенциальные риски банка и поддержать темпы его положительного роста. В основу расчета нормативного капитала банка положены требования Положения Базельского комитета по банковскому надзору (соглашение «Базель-II»).

Коэффициентный метод оценки собственного капитала коммерческого банка. Решение поставленных задач производится на базе расчета различных показателей оценки состояния собственных средств коммерческого банка. Одним из важных является их сохранность в ликвидной и денежной форме. Таким показателем является иммобилизация собственных средств, которая представляет собой отвлечение собственных средств в затраты сверх имеющихся источников.

Иммобилизация является отрицательным показателем в работе банка и, как правило, свидетельствует о недостатках в собственной хозяйственной деятельности. Расчет показателя производится по формуле (1):

$$ИМ = \Phi + ПС + А - ОС - КЗ - НМА, \quad (1)$$

где ИМ – сумма иммобилизации;

Φ – фонды банка;

ПС – прирост стоимости имущества при переоценке;

А – амортизация основных средств и нематериальных активов;

ОС – основные средства по балансу, включая землю;

КЗ – капитальные затраты (вложения); НМА – нематериальные активы.

Для оценки качественного состава собственных средств определяют коэффициент иммобилизации, который представлен в формуле (2):

$$K_{им} = \frac{ИМ}{К} = \frac{ИМ}{СС_б}, \quad (2)$$

где К – капитал банка, а именно – собственные средства, используемые при расчете норматива достаточности капитала;

СС_б – собственные средства-брутто, т.е. собственные средства с учетом амортизации материальных и нематериальных активов, а также прибыли по балансу (не скорректированной на сумму расходов из прибыли).

Снижение значения коэффициента иммобилизации в динамике

характеризует рост доходов банка.

Влияние отдельных факторов на коэффициент иммобилизации можно определить с помощью следующей факторной модели, которая представлена в формуле (3):

$$K_{им} = \frac{\Phi}{K} + \frac{ПС}{K} + \frac{А}{K} - \frac{ОС}{K} - \frac{КЗ}{K} - \frac{НМА}{K} \quad (3)$$

Важным является также коэффициент эффективности использования собственных средств банка (см. Формулу 4), указывающий на то, сколько приходится собственных средств на 1 тенге кредитных вложений:

$$K_{эф.исп.СС} = \frac{СС}{\text{Сумма_кредитных_вложений}} \quad (4)$$

Кроме того определяется соотношение собственных средств и суммы рискованных активов.

Например, норматив использования собственных средств банка для приобретения долей (акций) других юридических лиц (Н12). Он установлен в форме процентного соотношения размеров инвестируемых и собственных средств банка и рассчитывается по формуле (5):

$$Н12 = \frac{\sum K_{ини}}{K} * 100\% \quad (5)$$

где $K_{ини}$ - собственные средства банка, инвестируемые на приобретение долей (акций) других юридических лиц.

Максимально допустимое значение норматива Н12 устанавливается в размере 25%.

Умение управлять собственными средствами необходимо для обеспечения ликвидности и платежеспособности банка.

2.4 Анализ привлеченных и заемных средств

В настоящее время банковские операции базируются на привлеченных и заемных кредитных ресурсах. Банк может умножить кредитный ресурс, увеличив свои средства. Один источник - нераспределенная прибыль, другой - привлеченные средства за счет выпуска акций, займов и т.д.

Анализировать привлеченные и заемные ресурсы необходимо по группам, характеризующим основные источники привлечения ресурсов банка:

- срочные депозиты и депозиты до востребования;
- средства в расчетах;

- средства, поступившие от юридических и физических лиц от продажи им долговых ценных бумаг;
- кредиты других банков;
- кредиторы.

Цель анализа привлеченных и заемных средств - оценить портфель привлечения и дать предложения по его оптимизации по параметрам: наименьшая стоимость - максимальное использование - требуемая ликвидность. Основным фактором, влияющим на данное соотношение, выступает структура клиентов банка. Следовательно, обязательным предварительным этапом анализа привлеченных средств должна быть сегментация рынка по отдельным признакам клиентов, например резиденты и нерезиденты; юридические и физические лица; юридические лица в разрезе отраслей деятельности; малый, средний, большой средний остаток на счете клиента либо суммарный оборот за месяц по счету клиента; по видам валют и др.

Основные направления анализа привлеченных и заемных средств:

- изучение состава и структуры привлеченных средств, которое дает возможность установить размер абсолютного и относительного прироста или уменьшения каждой составляющей привлеченных средств. Полученная информация будет характеризовать направления и масштабы расширения (сужения) деятельности банка на рассматриваемых рыночных сегментах;

- изучение стабильности ресурсной базы;

- анализ стоимости привлеченных и заемных средств в зависимости от срока привлечения;

- исследование динамики привлеченных средств, включая показатели структурной динамики. При ее изучении определяются темпы роста каждой группы ресурсов по отношению к уровню предыдущего (либо, базисного) года и среднегодовые темпы роста (прироста, уменьшения);

- *анализ соответствия нормативным значениям.* Для коммерческих банков вклады - это главный вид пассивов, следовательно, от характера депозитов зависят виды ссудных операций, а соответственно и размеры доходов банка.

Норматив привлеченных денежных вкладов (депозитов) населения (Н11) (см. Формулу 6).

$$H 11 = \frac{Д}{К} * 100 \%, \quad (6)$$

где Д – вклады населения (депозиты);

К – капитал банка.

Максимально допустимое значение норматива установлено в размере 100%.

Однако при анализе структуры депозитных привлеченных средств их необходимо группировать по срочности, по субъектам привлечения и т.д. Например, привлеченные депозиты по срочности привлечения бывают кратко-, средне- и долгосрочными, а по субъектам привлечения они делятся на полученные от физических, юридических лиц, бюджетных организаций, различных обществ и т.д.;

- анализ эффективности использования коммерческими банками привлеченных средств (см. Формулу 7).

$$\mathcal{E} = \frac{\text{ПС}}{\text{КВ}}, \quad (7)$$

где \mathcal{E} - эффективность использования средств;

ПС - привлеченные средства;

КВ - сумма кредитных вложений.

Этот показатель характеризует размер привлеченных средств, приходящихся на 1 тенге кредитных вложений. Данный показатель может определять процент суммы кредитных вложений, осуществляемой за счет привлеченных ресурсов.

Если его значение, например, равно 75%, то это говорит о недостаточной эффективности использования привлеченных средств. Однако значение показателя может быть и более 100 % (в случае, когда темпы формирования портфеля депозитов опережают темпы роста кредитных операций). Этот факт свидетельствует об использовании привлеченных средств в качестве не только кредитных ресурсов, но и источника других активных операций. Иначе говоря, банк привлекает ресурсов больше, чем кредитует, и привлеченные им средства реализуются не только для кредитования, но и в иных целях, в том числе для покрытия собственных затрат банка.

Эффективность использования общих обязательств банка определяется по формуле (8).

$$\mathcal{E}_{\text{об.}} = \frac{\text{ОБ}}{\text{КВ}} \quad (8)$$

Данное соотношение показывает, сколько приходится заемных и привлеченных средств банка на 1 тенге кредитных вложений. Если соотношение обязательств банка и кредитных вложений больше единицы, то это говорит о том, что привлеченные и заемные средства используются недостаточно эффективно, так как банк проводит недостаточно активную кредитную политику.

Контрольные вопросы

1. Назовите составляющие собственного капитала банка.
2. Как формируется уставный фонд банка?
3. Назовите минимальный размер уставного фонда.
4. Назовите источники пополнения уставного фонда банка.
5. Назовите фонды, образующиеся за счет прибыли банка, и основные направления их использования.
6. Какова структура собственного капитала банка?
7. Что представляют собой основной и дополнительный капиталы банка?
8. Что понимается под иммобилизацией собственных средств банка?
9. Охарактеризуйте основные показатели анализа собственных средств банка.
10. Назовите основные направления анализа привлеченных и заемных средств.

Тестовый опрос

1. Банковские ресурсы – это ...
 - A) только привлеченные средства;
 - B) депозиты клиентов;
 - C) собственные и привлеченные средства;
 - D) кредиты другим банкам;
 - E) только собственные средства.

2. Эффективность привлеченного капитала характеризуется
 - A) затратностью;
 - B) длительностью привлечения;
 - C) доходностью;
 - D) убыточностью;
 - E) нет правильного ответа.

3. Средства, находящиеся в распоряжении банка и используемые им для активных операции
 - A) дебеторская задолженность;
 - B) минимальные резервы в Национальном банке;
 - C) банковские ресурсы;
 - D) выпущенные акции;
 - E) нет верного ответа.

4. Структурный анализ банковских ресурсов проводится на основе:
 - A) изменения абсолютной величины показателей;
 - B) изменения относительных показателей;
 - C) структуры банковских ресурсов;
 - D) темпов роста (снижения) банковских ресурсов;

Е) нет верного ответа.

5. Горизонтальный анализ банковских ресурсов заключается в определении:

- А) динамики банковских ресурсов;
- В) структуры банковских ресурсов;
- С) изменения абсолютных показателей банковских ресурсов;
- Д) изменения относительных показателей банковских ресурсов;
- Е) нет верного ответа.

6. Коэффициент соотношения заемного капитала и собственного капитала характеризует

- А) величину заемных средств на 1 тенге собственного капитала;
- В) соотношение источников финансирования, отраженных в балансе;
- С) степень зависимости от кредиторской задолженности;
- Д) степень мобильности использования собственного капитала;
- Е) нет верного ответа.

7. Основным источником информации для проведения анализа ресурсной базы банка является

- А) отчет о прибылях и убытках;
- В) бухгалтерский баланс;
- С) отчет о движении денежных средств;
- Д) информации об учетной политике;
- Е) отчет об изменениях в собственном капитале.

8. Какой коэффициент показывает способность банка наращивать собственный капитал за счет заработанной прибыли

- А) фондовой капитализации;
- В) мгновенной ликвидности;
- С) рентабельности;
- Д) кросс-коэффициент;
- Е) независимости.

9. Отношение защищенного капитала к собственному капиталу показывает коэффициент

- А) защищенности капитала;
- В) ликвидности;
- С) кросс-коэффициент;
- Д) оборачиваемости;
- Е) независимости.

10. Отношение итоговой прибыли к среднегодовой стоимости капитала

показывает коэффициент

- A) рентабельности капитала;
- B) кросс-коэффициент;
- C) ликвидности;
- D) независимости;
- E) нет верного ответа.

3 Анализ активных операций банка

3.1 Оценка состояния активов банка

Оценка состояния активов коммерческого банка имеет большое значение для его финансовой устойчивости и определяются рядом обстоятельств. Во-первых, активы отражают стоимостные и продуктовые характеристики банка и его рыночные возможности. Во-вторых, они подвержены многочисленным рискам, оказывающим влияние на финансовый результат. В-третьих, выполняют ряд важных функций, обеспечивая ликвидность, доходность и прибыльность банка.

Выделяют следующие критерии оценки качества активов:

Доходность - отражает работоспособность активов.

Ликвидность - способность активов трансформироваться в денежную наличность посредством их реализации или погашения обязательств должником (заемщиком), при этом степень возможных потерь обуславливается рискованностью активов.

Активы банка по степени ликвидности можно сгруппировать следующим образом:

1. *Первоклассные (высоколиквидные) ликвидные активы.* К ним относятся денежные средства банка, находящиеся в его кассе или на корреспондентском счёте, а также государственные ценные бумаги, находящиеся в портфеле, банка, которые он может реализовать в случае недостаточности ликвидных средств для погашения обязательств перед кредиторами и вкладчиками.

2. *Сравнительно ликвидные активы.* Эту группу составляют краткосрочные кредиты юридическим и физическим лицам (на срок до 30 дней), краткосрочные межбанковские кредиты и кредиты до востребования, факторинговые операции.

3. *Наименее ликвидные активы.* Подобные активы включают долгосрочные кредитные вложения, в том числе и предоставленный финансовый лизинг и различные инвестиции.

4. *Неликвидные активы.* В эту группу активов входят здания, сооружения и другие основные фонды, нематериальные активы, некоторые виды ценных бумаг, просроченная и сомнительная задолженность по кредитам.

Степень риска - рискованность - возможность потерь при превращении активов в денежную форму. К основным видам банковских рисков относятся:

- валютный риск (риск потерь вследствие непредвиденного изменения курса валют: к моменту продажи валюты курс может оказаться не только ниже запланированного уровня, но и ниже курса покупки);

- процентный риск (риск превышения средней стоимости привлеченных средств банка средней ставки по активным операциям; зависит от чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок на денежном рынке);

- риск ликвидности (неспособность банка выполнить свои обязательства по проведению платежей в оговоренные сроки при недостатке средств для проведения текущих платежей);

- риск контрагента (возможность неисполнения контрагентом своих обязательств перед банком);

- операционный риск (риск потери средств в результате недостатков в организации проведения расчетов - уплаты штрафов, несвоевременное зачисление средств на счета).

Диверсифицированность - показывает степень распределения ресурсов в банках по различным сферам размещения. Между диверсифицированностью активов банка и его ликвидностью существует прямая зависимость: чем более банковские активы диверсифицированы, тем выше ликвидность банка.

Методы оценки банковских активов

При оценке состояния банковских активов используются в основном четыре метода: балансовой стоимости, рыночной стоимости, регламентации и экспертный метод. Два последних являются смешанными, они сочетают в себе признаки методов балансовой и рыночной стоимости. Выбор метода зависит от цели анализа и некоторых иных факторов.

Метод балансовой стоимости применяется для оценки активов в целом по банку, а также по отдельным группам кредитных организаций. В настоящее время этот метод используется отечественными банками (для отслеживания динамики активов и их отдельных разновидностей). Анализ строится на основе выявления динамического ряда объемных характеристик и структурных коэффициентов по активам в целом, отдельным портфелям, показателям прибыльности и доходности. Однако метод балансовой стоимости плохо применим в условиях кризисных явлений в банковском секторе. В неустойчивой экономической ситуации стоимость кредитов, ценных бумаг, недвижимости, дебиторской задолженности и других активов значительно меняется. Поэтому данный метод не дает возможности адекватно оценить влияние активов на финансовую устойчивость кредитной организации - их стоимость по сравнению с реальной в этом случае завышена.

Метод рыночной стоимости активов коммерческого банка более приемлем с позиций оценки их влияния на финансовую устойчивость кредитной организации. Он применяется также при анализе надежности банковской системы страны в целом. Стоимостная оценка активов особенно важна в условиях кризиса, когда происходит существенное обесценение активов. Этот метод широко распространен в международной практике.

Измерение активов банка по рыночной стоимости приводит к более динамичной и обоснованной их оценке, но является более затратным и противоречивым. Так, рыночная стоимость активов и их обесценение в разных банках оцениваются по-разному. Это отрицательно влияет на результаты оценки качества и стоимости активов банковского сектора в целом.

Условием использования данного метода является выработка одинаковых

подходов к оценке рыночной стоимости отдельных видов и групп активов. Важно найти способ оценки степени обесценения отдельных видов и групп активов. При применении метода рыночной стоимости сравнивается обесценение (потеря стоимости) активов в динамике и выявляются факторы, обусловившие его изменение в анализируемом периоде; оценивается состояние других качественных показателей активов; выявляются причины потери качества активов и их обесценения. На обесценение активов влияют применяемые методы их оценки, а также «контрсчета», включающие создаваемые резервы и амортизационные отчисления.

Экспертный метод заключается в комплексном использовании совокупности количественных и качественных показателей, характеризующих состояние активов. Как правило, этот метод включает факторный анализ. Его использование отличается достаточной сложностью, поскольку предполагает высокий профессиональный уровень аналитиков. На практике мнения различных экспертов по поводу оценки одного и того же объекта зачастую отличаются.

Метод регламентации предполагает оценку состояния банковских активов по рекомендациям Национального Банка, касающимся в основном регулирования рисков кредитных вложений. Эти рекомендации отражены в документах Банка.

Важно отметить, что метод регламентации ставит целью ограничение риска вложений кредитной организации для обеспечения финансовой устойчивости банков и всего банковского сектора страны. Использование данного метода при оценке и анализе качества банковских активов представляется необходимым и целесообразным.

Для получения достоверной оценки состояния активов целесообразно комплексное применение всех известных методов. Каждый из них имеет свои достоинства и недостатки, но совокупный подход позволит снизить риск неадекватной оценки.

3.2 Анализ активных операций банка

Активные операции банков представляют собой использование собственных и привлеченных (заемных) средств, осуществляемое банками в целях получения прибыли при одновременном соблюдении законодательных норм, поддержания необходимого уровня ликвидности и рациональном распределении рисков по отдельным видам операций. Активные операции коммерческого банка можно разделить на четыре крупные группы:

- кредитные операции (или ссуды);
- инвестиции в ценные бумаги;
- кассовые операции;
- прочие активы.

Анализ активных операций банка - анализ основных видов и направлений

банковской деятельности, изучение и оценка экономической эффективности размещенных банком средств.

Данный анализ является наиболее актуальным, так как на основе выводов этого анализа разрабатываются предложения по управлению кредитными ресурсами и осуществляются мероприятия по эффективному, рациональному и наименее рискованному размещению ресурсов. Для анализа используются различные показатели.

При анализе активов изучается их структура и состав. В этих целях определяется доля активов, приносящих и не приносящих доходы банку. Затем более детально анализируются активы, приносящие доход, прежде всего их структура по составным элементам.

При этом определяется общий объем кредитов с выделением краткосрочных, средне- и долгосрочных ссуд, а также «межбанковских кредитов, активов, вложенных в проведение факторинговых и лизинговых операций.

Особенно тщательно следует анализировать кредитные вложения с точки зрения их риска и доходности.

С точки зрения кредитного риска целесообразно выявление в ходе анализа проблемных кредитов. С этой целью могут быть использованы различные показатели: коэффициент доходности активов коммерческого банка (см. Формулу 9) и доля рискованных активов.

$$K_{\text{ДА}} = A_{\text{ПД}} / A, \quad (9)$$

где $K_{\text{ДА}}$ - коэффициент доходности активов;
 $A_{\text{ПД}}$ - активы, приносящие доход;
 A - общая сумма активов коммерческого банка.

Данный показатель позволяет выявить долю активов, обеспечивающую получение прибыли банку, и активов, не приносящих доход (касса, корреспондентский счет, основные средства и др. статьи)

Далее можно выявить и оценить рискованные активы к общей сумме активов (см. Формулу 10):

$$D_{\text{РА}} = RA / A, \quad (10)$$

где $D_{\text{РА}}$ – доля рискованных активов;
 RA - рискованные активы.

В группу рискованных активов включают общий объем предоставленных кредитов, а также стоимость приобретенных ценных бумаг, вложение в факторинговые и лизинговые операции.

В ходе анализа выявляют факторы, влияющие на доходы банка, соотносят их с активами. Расчеты могут показать, насколько прибыльно осуществляются активные операции. Полученные данные сравниваются с данными аналогичных банков.

Затем исчисляются коэффициенты, характеризующие активные операции учреждения банка:

а) *коэффициент использования кредитных ресурсов* (см. Формулу 11):

$$K_{и} = P / П, \quad (11)$$

где $K_{и}$ - коэффициент использования кредитных ресурсов за текущий период;

P - средний остаток размещенных средств, в который включаются: ссудная задолженность в тенге и инвалюте, средства, направленные на финансирование жилищного строительства, вложения в ценные бумаги и акции, инвалюту, лизинговые операции, сумма перераспределенных кредитных ресурсов и т.д.;

$П$ - средний остаток средств, привлеченных во вклады, депозиты, расчетные, текущие счета юридических и физических лиц в тенге и инвалюте. Данный коэффициент показывает, какая часть от общего объема привлеченных средств размещена на кредитном, валютном и фондовом рынках.

б) *коэффициент эффективности использования активов* показывает, какая часть активов приносит доход (см. Формулу 12):

$$K_{э} = C_{д} / C_{а}, \quad (12)$$

где $C_{д}$ - средние остатки по активным счетам, приносящим доходы (по счетам, указанным в показателе P);

$C_{а}$ - средние остатки по всем активным счетам.

При определении основных направлений вложения свободных средств необходимо исходить прежде всего из доходности и степени риска операций.

Неэффективное управление кредитными ресурсами и нерациональное их размещение, а также нарушение действующего порядка правил кредитования приводят к образованию просроченной задолженности, которая исчисляется по формуле 13:

$$K_{пз1} = Z_{п} / Z_{1}, \quad (14)$$

где $Z_{п}$ - ссудная просроченная задолженность физических и юридических лиц, включая в инвалюте;

Z_{1} - ссудная задолженность физических и юридических лиц в тенге и

инвалюте с учетом просроченной, включая объем кредитных ресурсов, переданных другим учреждениям банка + вложения в приобретение валюты (без учета операций, совершаемых за счет и по поручению клиентов и приобретений валюты за счет фонда производственного и социального развития) + вложения в ценные бумаги (кроме операций, совершаемых за счет и по поручению клиентов) + финансирование жилищного строительства - вложения в лизинговые операции и др.

Коэффициент просроченной задолженности является основным оценочным показателем при оценке работы по управлению кредитными ресурсами.

Исчисляется также коэффициент «убытки от списания кредитов», который определяется по формуле (15):

$$\text{Кн.д.} = \text{РВПС} / \text{Зк}, \quad (15)$$

где К н.д, - коэффициент нормы допустимости потерь по кредитам;

РВПС - резерв на возможные потери по ссудам;

Зк - остаток задолженности на конец отчетного периода, включая просроченную.

Указанный коэффициент показывает норму допустимости потерь по кредитам, а также качество кредитного портфеля. Постоянный анализ просроченной кредитной задолженности - позволяет определить основные направления контроля за качеством кредитного портфеля, выявить факторы, влияющие на получение доходов от кредитных вложений и минимизацию кредитного риска.

3.3 Внешние и внутренние факторы, влияющие на состояние активных операций банка

Деятельность коммерческих банков представляет собой совокупность процессов, зависящих от множества факторов. В случае если один из факторов не был рассмотрен, оценка влияния других факторов, а также выводы могут оказаться недостаточно обоснованными.

Каждый из факторов, которые тесно связаны между собой, вызывает разнонаправленное воздействие на финансовые результаты деятельности банка, причем отрицательное воздействие одних факторов способно снизить или свести к нулю положительное влияние других.

Наиболее значимо *деление факторов* в зависимости от возможностей влияния на динамику разных факторов. Они могут быть *внутренними* и *внешними*.

Внутренние напрямую зависят от организации работы самого банка, вторые являются внешними по отношению к первым, а их изменение либо частично, либо полностью неподвластно воле руководства акционерного

коммерческого банка.

Внешние факторы включают: социально-политическую ситуацию, общеэкономическую ситуацию, состояние финансового рынка, степень развития банковской системы.

Социально-политическая ситуация складывается под действием устойчивой политики президента страны и правительства, определяемой влиянием оппозиции, корректировкой политики правительства и стабильностью в регионах, зависящей от социальной напряженности в них, межэтнических национальных отношений.

На общеэкономическую ситуацию оказывают воздействие промышленный потенциал экономики, конкурентоспособность товаров, сальдо по счету движения капитальных средств, состояние финансового рынка.

Состояние финансового рынка определяют:

- процентная ставка по банковским вкладам, на которую влияют доходность денежного и валютного фондового рынка;
- валютный курс тенге, на который оказывают влияние объемы спроса на доллары, предложений и операций на валютной бирже;
- кредитная эмиссия, паритет покупательной способности тенге, темпы инфляции и инфляционные ожидания, политика Национального банка, предложения денежной массы;
- конкуренция на рынке банковских услуг.

Степень развития банковской системы определяется, в частности, ликвидностью банковской системы, наличием системы страхования вкладов, доходностью банковских операций.

К внутренним факторам относятся совокупность индивидуальных характеристик банка, стратегия банка и его внутренняя политика.

3.4 Анализ кредитной деятельности банка

Каждый банк, осуществляя выдачу кредитов, вынужден анализировать свою деятельность, чтобы добиться оптимального результата. В разный момент времени спросом могут пользоваться совершенно различные кредитные продукты, а также сам банк может предлагать совершенно на разных условиях кредиты своим клиентам. При этом анализируется как деятельность банка в целом, так и по его обособленным подразделениям.

Анализ кредитной деятельности банков включает следующие этапы:

1 этап. Проводится анализ состава и структуры кредитных вложений банка, определяются изменения и темпы роста. Результаты исследования заносятся в таблицу, содержащую следующие показатели:

1) *межбанковские кредитные операции:*

- кредиты, предоставляемые банкам;
- вклады (депозиты), размещенные в банках;
- покупка ценных бумаг Национального банка;

- наращенные проценты, полученные по кредитам, предоставленным другим банкам.

2) *кредитные операции с клиентами:*

- краткосрочные кредиты юридическим и физическим лицам;
- долгосрочные кредиты юридическим и физическим лицам;
- лизинг юридическим лицам;
- факторинг;
- средства, предоставляемые по операциям «РЕПО»;
- наращенные проценты, полученные по кредитам юридических и физических лиц.

2 этап. Проводится анализ состава кредитных вложений по характеру задолженности его получателями и видам кредитования с использованием следующих показателей:

1) *срочная задолженность по кредитам:*

- межбанковским;
- клиентским (краткосрочные, долгосрочные)

2) *продолгованная задолженность по кредиту:*

- межбанковским;
- клиентским (краткосрочные, долгосрочные)

3) *просроченная задолженность по кредитам:*

- межбанковским;
- клиентским (краткосрочные, долгосрочные)

4) *сомнительная задолженность по кредитам:*

- межбанковским;
- клиентским (краткосрочные, долгосрочные).

5) *валовой кредитный портфель;*

6) *отчисление в резерв на покрытие различных убытков;*

7) *чистый кредитный портфель.*

3 этап. Проводится анализ распределения кредитов по срокам, в которых должны отражаться периоды выдачи кредитов и время их погашения.

В процессе анализа кредитных вложений целесообразно классифицировать срочную задолженность по следующим группам:

- до 1 месяца;
- от 1 до 3 месяцев;
- от 3 до 6 месяцев;
- от 6 до 12 месяцев;
- более 1 года.

4 этап. Проводится анализ состава и структуры задолженности по кредитам в зависимости от форм обеспечения:

- залог ценных бумаг, драгоценных металлов и имущества;
- гарантии правительства, банков и местных органов;
- поручительства по кредитам юридических и физических лиц;
- мобилизационные резервы;

- синдицированные кредиты;
- прочая кредитная задолженность;
- просроченная и сомнительная кредитная задолженность.

5 этап. Рассматриваются относительные показатели, характеризующие состояние кредитных вложений:

1) *удельный вес просроченных ссуд в общем объеме кредитов.*
Нормативное значение - 0,5%.

2) *удельный вес средних остатков ссудных активов, приносящих доход в виде процента, в совокупных активах.*

Условно считается, если соотношение больше 0,8, то можно дать положительную оценку банку в части кредитных вложений. Если соотношение меньше 0,8, то банку следует улучшить структуру активов в сторону увеличения ссудных активов.

3) *темпы роста средних остатков ссудных активов* рассчитывается по формуле 16:

$$Tr = \frac{\text{сред.остаток}_{\text{ссудных}_{\text{активов}}_{\text{отч.периода}}}{\text{сред.остаток}_{\text{ссудных}_{\text{активов}}_{\text{баз.периода}}} * 100\% \quad (16)$$

Если $Tr > 100\%$, то деятельность банка оценивается положительно.

Если $Tr < 100\%$, то работе банка можно дать негативную оценку.

Замедление темпов роста приводит к потере позиций банка и вытеснению его с рынка более конкурентоспособными институтами.

4) коэффициент опережения рассчитывается по формуле 17:

$$Kon = \frac{Tr_{\text{ссудных}_{\text{активов}}}}{Tr_{\text{суммы}_{\text{активов}}}} \quad (17)$$

Значение коэффициента более 1 свидетельствует об активной работе банка в этой области.

5) коэффициент, характеризующий соотношение собственных средств банка и кредитных вложений рассчитывается по формуле 18:

$$K_{сс/кв.} = \frac{\text{собственные}_{\text{средства}}}{\text{кредитные}_{\text{вложения}}} \quad (18)$$

б) скорость оборота кредита рассчитывается по формуле 19:

$$C_{ок} = \frac{\overline{OЗ}}{O_{п.к}} * Д \quad (19)$$

где: $\overline{OЗ}$ – средние остатки задолженности по ссудам;
 $O_{п.к}$ – оборот по погашению ссуд;
 $Д$ – число дней в периоде.

7) коэффициент, характеризующий удельный вес кредитных вложений в активах рассчитывается по формуле 20:

$$K_{КВ/А} = \frac{\text{кредитные вложения}}{\text{активы}} \quad (20)$$

8) рентабельность выданных кредитов рассчитывается по формуле 21:

$$P_{\text{выдан.кред.}} = \frac{\text{прибыль от кредитных вложений}}{\text{кредитные вложения}} * 100\% \quad (21)$$

5 этап. Проводится анализ соответствия сроков привлечения ресурсов со сроком размещения. При превышении активов над пассивами по соответствующим срокам можно говорить о благоприятной ситуации для банка.

6 этап. Проводится анализ доходности кредитного портфеля. Данные заносятся в таблицу, содержащую следующие показатели:

- межбанковские кредиты;
- кредиты, выделяемые финансовым организациям;
- кредиты, выделяемые коммерческим организациям;
- кредиты, выделяемые некоммерческим организациям;
- кредиты, выделяемые юридическим лицам;
- кредиты, выделяемые физическим лицам;
- прочие размещенные средства.

7 этап. Проводится факторный анализ с использованием следующей факторной модели по формуле 22:

$$K_{сс/кв} = \frac{СС}{КВ} = \frac{СС}{КВ} * \frac{А}{ПС} * \frac{ПС}{КВ} = K_{сс/а} * M_{пс} * K_{исп.с.с.} \quad (22)$$

8 этап. Расчет резервов по оптимизации активов и разработка мероприятий, направленных на повышение эффективности кредитной деятельности.

Контрольные вопросы

1. Назовите цель и основные направления анализа активных операций банка.
2. Какие классификационные признаки активных операций могут использоваться при их анализе?
3. Назовите внешние и внутренние факторы, оказывающие влияние на состояние активных операций банка.
4. Какие существуют подходы к анализу активов банка при оценке банковского риска?
5. Приведите классификацию банковских рисков.
6. Какие способы оценки банковского риска вы знаете?
7. Каким образом оценка кредитоспособности заемщика может влиять на состояние активов банка?
8. Перечислите основные этапы и направления оценки кредитоспособности заемщика.
9. Какие коэффициенты используются при оценке кредитоспособности?
10. По каким направлениям осуществляется анализ прочих операций банка?

Тестовый опрос

1. Активные операции банков – это
 - A) финансовая операция для удовлетворения спроса потребителей;
 - B) финансовые операции по размещению средств с целью получения доходов;
 - C) операции по привлечению средств;
 - D) операции связанные с перевыпуском ценных бумаг;
 - E) операции связанные с управлением персоналом банка.
2. Какой из показателей не подходит для оценки Эффективности проведения банком активных операций?
 - A) коэффициент эффективности использования активов;
 - B) коэффициент допустимости потерь по ссудам;
 - C) коэффициент степени риска активных операций;
 - D) коэффициент банковского левериджа;
 - E) коэффициент эффективности использования депозитов в качестве кредитных ресурсов.
3. Что не относится к активным операциям банка?
 - A) факторинговые операции;
 - B) вложение средств в коммерческие проекты;
 - C) приобретение ценных бумаг;

- D) предоставление кредитов;
- E) формирование собственного капитала.

4. Анализ активных операций предполагает изучение и оценку

- A) состояния и состава активов; качества активов; эффективности использования активов;
- B) качества активов;
- C) эффективности использования активов;
- D) состояния и состава активов; эффективности использования активов;
- E) состояния и состава активов.

5. Что показывает Вертикальный анализ актива банка?

- A) анализ вертикальных строк актива с вертикальными строками пассива
- B) сопоставление финансовых данных предприятия за два прошедших периода (года) в относительном и абсолютном виде с тем, чтобы сделать лаконичные выводы.
- C) структуру средств банка, когда суммы по отдельным статьям или разделам берутся в процентах к валюте баланса
- D) сопоставление коэффициентов
- E) нет правильного варианта ответа

6. Какой категории с точки зрения видов операций активы КБ не существует?

- A) сырье и материалы;
- B) наличные и приравненные к ним средства;
- C) инвестиции;
- D) ссудные операции;
- E) расчетные операции.

7. Что такое текущие активы?

- A) активы сроком на месяц;
- B) средства, которые размещены банком на определенный срок;
- C) активы срок которых безграничен;
- D) активы до востребования, которые возвращаются по первому требованию кредитора;
- E) активы размещенные на год.

8. К внешним факторам влияющим на состояние активных операций банка не относится

- A) социально-политическая ситуация;
- B) общеэкономическую ситуацию;
- C) уровень квалификации персонала;
- D) состояние финансового рынка;

Е) степень развития банковской системы.

9. Какой фактор не относится к внутренним факторам, влияющим на состояние активных операций банка

- А) количество конкурентов;
- В) внутренняя политика;
- С) тип деятельности;
- Д) масштаб деятельности;
- Е) стратегия банка.

10. Кредитные операции – это?

А) операции связанные с взятием кредита коммерческого банка у национального банка

- В) операции по кредитованию только юридических лиц
- С) операции по кредитованию только физических лиц
- Д) определенные отношения между кредитором и заемщиком по созданию депозита
- Е) определенные отношения между кредитором и заемщиком по предоставлению суммы денежных средств.

4 Анализ выполнения экономических нормативов деятельности банка

4.1 Экономические нормативы деятельности коммерческого банка: назначение, характеристика, контроль за соблюдением

Банк - это организация, созданная для привлечения денежных средств и размещения их от своего имени на условиях возвратности, платности и срочности.

Для обеспечения экономических условий устойчивого финансирования банковской системы страны Национальный банк Республики Казахстан установил следующие обязательные экономические нормативы деятельности коммерческих банков, т.е. определённых коэффициентов с заданным уровнем.

Согласно постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» в состав пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка для обязательного соблюдения банками входят:

- минимальный размер уставного и собственного капиталов банка;
- коэффициент достаточности собственного капитала;
- максимальный размер риска на одного заемщика;
- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты покрытия ликвидности и нетто стабильного фондирования;
- капитализация банков к обязательствам перед нерезидентами Республики Казахстан;
- коэффициент по размещению части средств банка во внутренние активы.

1. Минимальный размер уставного и собственного капиталов для вновь создаваемого банка устанавливается в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге согласно постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170.

Минимальный размер собственного капитала банка устанавливается в следующем порядке:

- для жилищного строительного сберегательного банка и банка, единственным акционером которого является центральный банк другого государства, в размере 4 000 000 000 (четырёх миллиардов) тенге;
- для других банков в размере 10 000 000 000 (десяти миллиардов) тенге.

Банк выкупает у акционеров собственные акции при условии, что такой выкуп не приведет к нарушению любого из пруденциальных нормативов и

иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка, установленных уполномоченным органом по государственному регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

2. *Достаточность капитала банка.* Капитал коммерческому банку необходим для поддержания его финансовых активов с целью обеспечения обязательств акционеров, для защиты вкладчиков от неожиданных потерь банка. В процессе извлечения прибыли капитал банков имеет тенденцию к уменьшению в течение времени. Для этого необходимо поддерживать капитал на определенном уровне. Достаточность капитала коммерческого банка может быть определена минимально допустимым размером уставного капитала банка и специально рассчитанными для этой цели показателями. Существует много способов вычисления показателей достаточности капитала.

3. *Максимальные размеры риска банка.* Способность банка своевременно и полностью производить платежи по своим обязательствам зависит не только от работы самого банка, но и от финансового положения заемщиков. При размещении кредитов банки должны исходить из степени кредитоспособности предприятий и организаций, но при этом им не следует исключать возможность случаев неплатежей одним или несколькими заемщиками. В ситуации, когда один из заемщиков не в состоянии своевременно погасить задолженность по ссудам банку, важно, чтобы этот неплатеж не вызвал затруднений для самого банка при выполнении его собственных обязательств. Избежать банку таких последствий позволяет ограничение выдачи кредита одному заемщику. В противном случае просрочка только одного клиента по крупному кредиту сразу нарушит ликвидность банка.

Современной банковской практике существует несколько нормативов максимального риска банка:

1) *максимальный размер на одного заемщика или группу связанных заемщиков.* Данный норматив устанавливается в процентах от собственных средств (капитала) банка. При определении размера риска учитывается совокупная сумма кредитов и займов, выданных банком данному заемщику (или группе связанных заемщиков), а также гарантий и поручительств, предоставленных банком одному заемщику (группе связанных заемщиков).

Данный норматив рассчитывается также по совокупной сумме требований в рублях и инвалюте или драгметаллах (с учетом 50% забалансовых требований - гарантий и поручительств) к кредитной организации, выступающей заемщиком по межбанковским кредитам. Норматив рассчитывается и в том случае, если банк выступает только гарантом или поручителем (в размере 50%) в отношении какого-либо юридического или физического лица.

2) *максимальный размер крупных кредитных рисков.* Данный норматив устанавливается как процентное соотношение совокупной величины крупных кредитных рисков и собственных средств (капитала) банка.

Решение о выдаче крупных кредитов и займов должно в обязательном порядке приниматься правлением банка либо его кредитным комитетом с учетом заключения кредитного отдела банка. Решение о выдаче должно быть оформлено соответствующим документом.

Совокупная величина крупных кредитов и займов, выданных банком заемщикам, включая взаимосвязанных, с учетом 50% забалансовых требований (гарантий, поручительств) не может превышать размер капитала банка более чем в 8.

3) *максимальный размер риска на одного кредитора.* Данный норматив устанавливается как процентное соотношение величины вклада или полученного кредита, полученных гарантий и поручительств данного банка, остатков по счетам одного или связанных между собой кредиторов (вкладчиков) и собственных средств банка.

Настоящий норматив может быть определен по совокупной сумме обязательств другой кредитной организации, выступающей кредитором (вкладчиком) по отношению к данному банку.

Максимально допустимое значение норматива устанавливается в размере 25%.

4) *максимальный размер риска на одного заемщика - акционера (участника) банка* определяется: совокупная сумма всех требований банка (включая внебалансовые требования) с учетом риска и требований банка в национальной валюте, инвалюте и драгметаллах в отношении его акционера (участника) / капитал банка.

Согласно постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» совокупная сумма рисков банка на одного заемщика, размер риска каждого из которых превышает 10 (десять) процентов от собственного капитала банка, не превышает размер собственного капитала банка более чем в 5 (пять) раз.

4. *Ликвидность коммерческого банка.* Термин «ликвидность» в буквальном смысле слова означает легкость реализации, продажи, превращение материальных ценностей в денежные средства.

Банк считается ликвидным (платежеспособным) в том случае, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, банк должен иметь достаточный ликвидный резерв для удовлетворения любых финансовых нужд.

С целью определения уровня ликвидности коммерческого банка Национальным Банком Республики Казахстан разработана группа показателей ликвидности.

Для соблюдения экономических нормативов в коммерческих банках создается система анализа и контроля. Данной работой занимается группа аналитиков, которая разрабатывает специальные методики анализа.

Анализ экономических нормативов в коммерческих банках проводится по следующим направлениям:

- 1) сравнение фактических значений показателей с нормативными данными;
- 2) изучение динамики изменений анализируемых показателей;
- 3) выявление факторов, которые оказывают влияние на изучаемые показатели.

На первом этапе анализа необходимо составить таблицу, которая будет характеризовать фактический уровень экономических нормативов в сопоставлении с их предельными значениями.

На втором этапе необходимо проверить соответствие каждого показателя его нормативному уровню.

На третьем этапе рассматриваются показатели в динамике. Аналитик банка должен убедиться в устойчивости или случайности ситуации.

Далее должен проводиться пофакторный анализ наиболее существенных отклонений. Если наблюдается устойчивая отрицательная тенденция, то такой анализ осуществляется по ряду дат, чтобы выявить причины отклонений.

Существует несколько направлений банковского надзора в отношении регулирования деятельности коммерческих банков:

1. Регулирование допуска на рынок банковских услуг.

В соответствии с законом «О Национальном банке Республики Казахстан» и законом «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан», Национальный Банк Республики Казахстан, принимая решение о допуске на рынок банковских услуг, о государственной регистрации новых кредитных организаций и выдаче им лицензий на осуществление банковских операций, осуществляет контроль за соблюдением требований, установленных банковским законодательством и нормативными актами Национальным Банком Республики Казахстан:

- по обеспечению минимального размера уставного капитала вновь создаваемой кредитной организации;
- по формированию уставного капитала кредитной организации собственными денежными средствами инвесторов;
- по соблюдению установленного предельного размера оплаты уставного капитала в неденежной форме в случае внесения определенных видов имущества (здания, помещения);
- по обеспечению прозрачности структуры собственности кредитных организаций;
- по финансовому положению учредителей (участников) кредитной организации;
- по соответствию кандидатов на должности членов совета директоров

(наблюдательного совета), единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера кредитной организации и его заместителей установленным Национальным Банком Республики Казахстан квалификационным требованиям и требованиям к их деловой репутации, позволяющим занимать соответствующую должность в органах управления кредитной организации. Национальным Банком Республики Казахстан контролируются крупные (более 20%) приобретения акций (долей) кредитных организаций.

2. Дистанционный надзор.

Поддержание стабильности банковского сектора, защита законных интересов кредиторов и вкладчиков кредитных организаций, а также принятие обоснованных решений в сфере банковского регулирования и надзора являются приоритетами политики Национального Банка Республики Казахстан в области дистанционного надзора.

Действия Национального Банка Республики Казахстан в области дистанционного надзора направлены на реализацию проактивной функции банковского надзора и включают совершенствование компоненты системы раннего предупреждения, базирующейся на данных документарного анализа, формирование подходов к надзору на консолидированной основе, развитие подходов к оценке рисков и финансовой устойчивости кредитных организаций и оптимального режима банковского надзора. При этом в данной работе все больше значения придается принципу мотивированного (профессионального) суждения.

3. Текущий надзор.

В сфере методологии и организации текущего надзора Банк России осуществляет приведение действующей системы регулирования деятельности банков в соответствие с принятыми в международной практике подходами, ориентируясь, прежде всего, на основополагающие принципы эффективного банковского надзора. Проводится работа по изменению подходов в организации надзора в части смещения акцентов в надзорной работе с оценки номинального соблюдения кредитными организациями установленных требований на оценку устойчивости кредитных организаций (рискоориентированный или содержательный надзор).

4. Инспектирование кредитных организаций.

С целью обеспечения принятия обоснованных решений в сфере банковского регулирования и банковского надзора осуществляются проверки кредитных организаций на месте. Инспекционная деятельность Национального Банка Республики Казахстан направлена на оценку финансового состояния и перспектив деятельности кредитных организаций на основе рискоориентированного подхода к выявлению существующих и потенциальных проблем в деятельности кредитных организаций. Особое внимание при этом уделяется оценке величины и достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций, качества активов кредитных организаций, систем

управления рисками и эффективности организации внутреннего контроля.

В случае невыполнения пруденциальных требований коммерческими банками будет применена процедура прекращения их деятельности и отзыв лицензии Национальным Банком Республики Казахстан.

4.2 Оценка достаточности банковского капитала

Достаточность капитала коммерческого банка определяется минимально допустимым размером уставного капитала банка и специально рассчитанными для этой цели показателями. Существует много способов вычисления показателей достаточности капитала: от простого соотношения капитала банка и суммы всех активов и обязательств, расчета коэффициента «свободного» капитала до соотношения капитала банка с активами, взвешенными с учетом риска потери части их стоимости.

Согласно постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» достаточность собственного капитала банка характеризуется следующими коэффициентами:

1) коэффициент достаточности основного капитала k_1 , который рассчитывается по формуле (23):

$$k_1 = ОК / (A_{к.р.} + A_{р.р} + ОР), \quad (23)$$

где ОК - основной капитал;

$A_{к.р.}$ - активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени кредитного риска;

$A_{р.р}$ - активы, условные и возможные требования и обязательства, рассчитанные с учетом рыночного риска;

ОР - операционный риск;

2) коэффициент достаточности капитала первого уровня k_{1-2} рассчитывается по формуле (24):

$$k_{1-2} = K_1 / (A_{к.р.} + A_{р.р} + ОР), \quad (24)$$

где K_1 - капитал первого уровня.

3) коэффициент достаточности собственного капитала k_2 рассчитывается по формуле (25):

$$k_2 = СК / (A_{к.р.} + A_{р.р} + ОР), \quad (25)$$

где СК - собственный капитал.

Активы, условные и возможные обязательства, взвешенные по степени риска, принимаемые в расчет коэффициентов k_1 , k_{1-2} и k_2 включаются за вычетом резервов, сформированных в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

Значения коэффициентов достаточности капитала определяются как сумма значений, установленных согласно Значениям коэффициентов достаточности капитала согласно Правил применения мер раннего реагирования и методики определения факторов, влияющих на ухудшение финансового положения банка, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 февраля 2016 года № 69, зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13606.

В Таблице 2 представлены значения коэффициентов достаточности капитала коммерческого банка, разработанные и утвержденные Национальным Банком Республики Казахстан.

Таблица 2 - Значения коэффициентов достаточности капитала коммерческого банка

Требования	Период	
	с 01.01. 2015г	с 01.01. 2017г
Достаточность основного капитала (k_1), %	5	5,5
Достаточность капитала первого уровня (k_{1-2}),%	6	6,5
Достаточность собственного капитала (k_2),%	7,5	8

Собственный капитал коммерческого банка рассчитывается как сумма капитала первого уровня и капитала второго уровня за минусом следующих положительных разниц:

1) между суммой депозитов физических лиц и собственным капиталом согласно данным бухгалтерского баланса, умноженным на 5,5;

2) между провизиями (резервами), рассчитанными в соответствии с Руководством по формированию провизий (резервов) под обесценение активов банка в виде займов и дебиторской задолженности к Нормативам и провизиями (резервами), сформированными и отраженными в бухгалтерском учете банка в соответствии с МСФО и требованиями законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности (далее – положительная разница).

При этом в целях определения размера собственного капитала коммерческого банка сумма депозитов физических лиц в иностранной валюте будет рассчитываться по текущему официальному курсу тенге к иностранной валюте, установленному уполномоченным органом, но не выше

установленного на 1 января 2016 года.

4.3 Оценка ликвидности банка

Банк считается ликвидным (платежеспособным) в том случае, если суммы его наличных средств и других ликвидных активов, а также возможности быстро мобилизовать средства из иных источников достаточны для своевременного погашения долговых и финансовых обязательств. Кроме того, банк должен иметь достаточный ликвидный резерв для удовлетворения любых финансовых нужд.

В современной банковской практике для повышения ликвидности коммерческого банка теоретически можно выделить некоторые направления его деятельности:

- требование погашения ссуд до востребования;
- расширение масштабов пассивных операций по привлечению средств клиентов;
- невозобновление ссуд, у которых истекает срок погашения;
- выпуск обращающихся депозитных сертификатов, облигаций;
- осуществление займов на денежном рынке, в частности от ЦБ;
- продажа части портфеля ценных бумаг первичного резерва.

Баланс коммерческого банка считается ликвидным, если его состояние позволяет за счет реализации средств по активу покрывать срочные обязательства по пассиву. Иными словами: каков пассив по сроку, таким должен быть и актив. При этом обеспечивается равновесие в балансе между суммой и сроком высвобождения средств по активу в денежной форме и суммой и сроком предстоящего платежа по обязательствам банка.

На ликвидность баланса банка влияет ряд факторов:

1. Структура его активов.

Чем больше доля первоклассных ликвидных активов в общей сумме активов, тем выше ликвидность баланса банка.

2. Степень риска, отдельных активных операций.

Считается, что, чем выше доля высокорискованных активов в балансе банка, тем ниже его ликвидность.

3. Степень кредитоспособности заемщиков.

Данный фактор оказывает влияние на своевременный возврат ссуд и тем самым на ликвидность баланса банка. Чем больше доля высокорискованных кредитов в кредитном портфеле банка, тем ниже его ликвидность.

4. Структура пассивов баланса.

Если по вкладам до востребования вкладчики вправе потребовать деньги в любой момент, то срочные вклады находятся в распоряжении банка более или менее длительный период, и, следовательно, при прочих равных условиях повышение удельного веса вкладов до востребования и понижение доли срочных вкладов снижают банковскую ликвидность.

5. Надежность депозитов и займов, полученных банком от других кредитных учреждений.

Стабильность депозитов и займов играет даже более важную роль, чем соблюдение установленного соотношения соответствующих активных и пассивных статей по срокам.

Для оценки стабильности направления средств кредитного потенциала в активы особое значение имеет банковский анализ источников этих средств. По степени стабильности средства кредитного потенциала коммерческого банка делят на целиком стабильные, стабильные и нестабильные.

В первую группу входят: собственные средства банка; средства, депонируемые на определенный срок; средства кредитов, полученные от других банков. Стабильные средства - это все депонированные средства по предъявлению комитентов банка. Нестабильными являются депонированные средства, которые появляются периодически и динамику

Регулярный анализ структуры средств кредитного потенциала позволяет банку выявить в движении его средств определенные закономерности, которые необходимо использовать для выработки правильной политики в распределении этих средств и ликвидности баланса.

Постоянный учет банком активов с высокой степенью ликвидности способствует действительному обеспечению финансовой прочности банков. При этом потребность в наиболее ликвидных активах, в частности в наличных деньгах, у разных банков неодинаковая. Она зависит от особенностей обслуживаемой клиентуры, структуры депозитов банка, сезонных колебаний, местонахождения банка, его удаленности от банковского учреждения, в котором пополняется кассовая наличность.

Поддержание ликвидности на требуемом уровне осуществляется проведением определенной политики банка в области пассивных и активных операций, вырабатываемой с учетом конкретных условий денежного рынка, специфики клиентуры, развития банковских услуг.

В процессе анализа ликвидности баланса коммерческого банка ставятся следующие задачи:

- определение фактической ликвидности;
- соответствие фактической ликвидности ее нормативам;
- выявление факторов, вызвавших отклонение фактического значения коэффициентов ликвидности от установленных Национальным Банком Республики Казахстан.

На практике уровень ликвидности баланса банка оценивается путем сопоставления значений показателей ликвидности конкретного банка с установленными Национальным Банком Республики Казахстан нормативами.

Согласно постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан от 13 сентября 2017 года № 170 «Об установлении нормативных значений и методик расчетов пруденциальных нормативов и иных обязательных к соблюдению норм и лимитов размера капитала банка на

определенную дату и Правил расчета и лимитов открытой валютной позиции» для определения уровня ликвидности баланса коммерческого банка рассчитываются следующие показатели:

- коэффициентом текущей ликвидности банка;
- коэффициентами срочной ликвидности k4-1, k4-2 и k4-3;
- коэффициентами срочной валютной ликвидности k4-4, k4-5 и k4-6.

Минимальные значения данных показателей отражены в таблице 3.

Таблица 3 – Минимальные значения показателей ликвидности баланса коммерческого банка

№	Показатели	Минимальное значение
1	Коэффициенты срочной ликвидности:	
	k4	0,3
	k4-1	1
	k4-2	0,9
	k4-3	0,8
2	Коэффициенты срочной валютной ликвидности:	
	k4-4	1
	k4-5	0,9
	k4-6	0,8

Нормативы ликвидности, независимо от расчетных значений коэффициентов ликвидности, определяемых на среднемесячной основе, считаются невыполненными при следующих обстоятельствах:

1) при наличии у банка в течение отчетного периода просроченных обязательств перед кредиторами и вкладчиками;

2) при превышении банком максимальных (рекомендуемых) ставок вознаграждения по вновь привлеченным депозитам физических лиц (в тенге и в иностранной валюте), устанавливаемых советом директоров организации, осуществляющей обязательное гарантирование депозитов, и рекомендуемых банкам для их соблюдения.

Коэффициент текущей ликвидности банка k4 рассчитывается по формуле (26):

$$k4 = \text{СВА} / \text{СОДВ}, \quad (26)$$

где СВА - среднемесячные высоколиквидные активы банка;

СОДВ - среднемесячный размер обязательств до востребования с учетом начисленного вознаграждения.

Коэффициент срочной ликвидности k4-1 рассчитывается по формуле (27):

$$k4-1 = CBA / PCO_7, \quad (27)$$

где PCO_7 - среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-2 рассчитывается по формуле (28):

$$k4-2 = CЛАОС_1 + BA / CCO_1, \quad (28)$$

где $CЛАОС$ - среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно;

BA - высоколиквидные активы;

CCO_1 - среднемесячный размер срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

Коэффициент срочной ликвидности k4-3 рассчитывается по формуле (29):

$$k4-3 = CЛАОС_3 + BA / CCO_3, \quad (29)$$

где $CЛАОС_3$ - среднемесячный размер ликвидных активов с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно;

CCO_3 - к среднемесячному размеру срочных обязательств с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

При расчете коэффициентов ликвидности $k4$, $k4-1$, $k4-2$, $k4-3$ из размера обязательств до востребования и размера высоколиквидных активов исключаются неинвестированные остатки средств, принятых банком на хранение на основании кастодиального договора.

Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-4 рассчитывается по формуле (30):

$$k4-4 = CBA_{ин.вал} / CCO_{ин.вал} 7, \quad (30)$$

где $CBA_{ин.вал}$ - среднемесячный размер высоколиквидных активов в иностранной валюте;

$CCO_{ин.вал} 7$ - среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 7 (семи) дней включительно.

Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-5 рассчитывается по

формуле (31):

$$k4-5 = \text{СЛАОС}_{\text{ин.вал.1}} + \text{ВА} / \text{ССО}_{\text{ин.вал.1}}, \quad (31)$$

где $\text{СЛАОС}_{\text{ин.вал.1}}$ - среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно;

ВА - высоколиквидные активы;

$\text{ССО}_{\text{ин.вал.1}}$ - к среднемесячному размеру срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 1 (одного) месяца включительно.

Коэффициент срочной валютной ликвидности k4-6 рассчитывается по формуле (32):

$$k4-6 = \text{СЛАОС}_{\text{ин.вал.3}} + \text{ВА} / \text{ССО}_{\text{ин.вал.3}}, \quad (32)$$

где $\text{СЛАОС}_{\text{ин.вал.3}}$ - среднемесячный размер ликвидных активов в иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно;

ВА - высоколиквидные активы;

$\text{ССО}_{\text{ин.вал.3}}$ - среднемесячный размер срочных обязательств в этой же иностранной валюте с оставшимся сроком до погашения до 3 (трех) месяцев включительно.

4.4 Рейтинговые оценки деятельности банка

Рейтинговая оценка банков – система комплексного исследования и сравнения кредитных организаций по основным финансовым показателям. Кроме того, встречаются рейтинги, базирующиеся на экспертных заключениях, например о качестве менеджмента.

Чаще всего для построения рейтингов используются данные баланса и счета прибыли и убытков. Главный предмет изучения – определение кредитной надежности.

Существует несколько видов рейтинговой оценки банков:

1. *Линейные списки, или ранкинги (ранжировать)*, – перечни кредитных организаций, составленные на основе ряда финансовых показателей. Данные для исследований берутся из официальной отчетности банков или других источников, в том числе передаются самими участниками.

Как правило, такие рейтинги составляются либо рейтинговыми агентствами, либо средствами массовой информации, в частности порталом Banki.ru, который дает возможность сравнить кредитные организации по объему нетто-активов, чистой прибыли, капиталу, кредитному портфелю и еще

нескольким десяткам показателей. В их основе - база данных, обычно в электронном виде.

2. Многомерные списки и комплексные оценки на базе финансовых и иных показателей – разбивка банков на группы в соответствии с заданными критериями, такими, например, как надежность, устойчивость, валюта баланса и проч.

Этот вид рейтингов, как правило, составляется специализированными агентствами, консультационными компаниями и др. Иногда исследования такого рода проводят и информационные агентства, а также печатные издания.

3. Собственно рейтинги, которые представляют собой комплексную оценку банков международными или национальными рейтинговыми агентствами, такими как Standard & Poors, Moody's, Fitch Ratings,.

Агентства дают заключение прежде всего о кредитоспособности того или иного банка. Исследования проводятся на коммерческой основе, заказываются и оплачиваются самими кредитными организациями. При этом рейтинг присваивается в зависимости от срока возможных заимствований финансового учреждения и может быть краткосрочным и долгосрочным.

Методика составления рейтинга банков основана на разных подходах. В ряде случаев это система сопоставления определенных финансовых показателей. Но существуют и более сложные варианты, например, когда различным критериям присваивается тот или иной удельный вес, а окончательная оценка выставляется в баллах.

Рейтинговую оценку банков полезно знать инвесторам и вкладчикам – она позволяет определить финансовое состояние кредитной организации и выбрать наиболее надежную из них. От присвоения рейтингов в выигрыше остаются и сами финансовые учреждения: высокие оценки открывают им доступ к рынку капиталов, позволяют привлекать денежные средства более дешево.

Помимо финансовых рейтинговых оценок банков существуют и другие, не имеющие прямого отношения к денежным средствам, но зачастую не менее важные для клиентов.

В казахстанской банковской практике для определения уровня оценки деятельности коммерческих банков применяются значения кредитных рейтингов по международной шкале Standard & Poor's.

Долгосрочный рейтинг Standard & Poor's оценивает способность эмитента своевременно исполнять свои долговые обязательства. Долгосрочные рейтинги варьируются от наивысшей категории — «AAA» до самой низкой — «D». Рейтинги в интервале от «AA» до «ССС» могут быть дополнены знаком «плюс» (+) или «минус» (-), обозначающим промежуточные рейтинговые категории по отношению к основным категориям.

Краткосрочный рейтинг представляет собой оценку вероятности своевременного погашения обязательств, считающихся краткосрочными на соответствующих рынках. Краткосрочные рейтинги также имеют диапазон —

от «А-1» для обязательств наивысшего качества до «D» для обязательств самого низкого качества. Рейтинги внутри категории «А-1» могут содержать знак «плюс» (+) для выделения более надежных обязательств в данной категории.

Помимо долгосрочных рейтингов, у Standard & Poor's имеются специальные определения рейтингов привилегированных акций, фондов денежного рынка, паевых облигационных фондов, платежеспособности страховых компаний и компаний, работающих с производными инструментами.

AAA - очень высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства; самый высокий рейтинг.

AA - высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства.

A - умеренно высокая способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако большая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BBB - достаточная способность своевременно и полностью выполнять свои долговые обязательства, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

BB - вне опасности в краткосрочной перспективе, однако более высокая чувствительность к воздействию неблагоприятных перемен в коммерческих, финансовых и экономических условиях.

B - более высокая уязвимость при наличии неблагоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий, однако в настоящее время имеется возможность исполнения долговых обязательств в срок и в полном объеме.

CCC - на данный момент существует потенциальная возможность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств; своевременное выполнение долговых обязательств в значительной степени зависит от благоприятных коммерческих, финансовых и экономических условий.

CC - в настоящее время высокая вероятность невыполнения эмитентом своих долговых обязательств.

C - в отношении эмитента возбуждена процедура банкротства или предпринято аналогичное действие, но платежи или выполнение долговых обязательств продолжаются.

SD - выборочный дефолт по данному долговому обязательству при продолжении своевременных и полных выплат по другим долговым обязательствам.

D - дефолт по долговым обязательствам.

Рейтинги категорий «AAA», «AA», «A» и «BBB» - рейтинги инвестиционного класса.

Рейтинги категорий «ВВ», «В», «ССС», «СС» и «С» - рейтинги, обладающие значительными спекулятивными характеристиками.

Прогноз рейтинга показывает возможное направление движения рейтинга в ближайшие два-три года:

- позитивный рейтинг - может повыситься;
- негативный рейтинг - может понизиться;
- стабильный - изменение маловероятно;
- развивающийся - возможно повышение или понижение рейтинга.

Контрольные вопросы

1. Что представляет собой рейтинговая оценка деятельности коммерческого банка?
2. Перечислите экономические нормативы деятельности коммерческого банка.
3. В чем заключается сущность показателей ликвидности коммерческого банка?
4. Какой орган Республики Казахстан осуществляет контроль за выполнением пруденциальных требований коммерческими банками?
5. Какие показатели рассчитываются при определении достаточности собственного капитала?

Тестовый опрос

1. Способность кредитной организации выполнять взятые на себя финансовые обязательства в полном объёме и в срок - это ...
 - А) ликвидность;
 - В) платежеспособность;
 - С) кредитоспособность;
 - Д) достаточность капитала банка;
 - Е) прибыльность.
2. Способность проводить расчеты и отвечать по обязательствам клиентов в полном объеме, в установленный срок, на конкретный момент, определённую дату - это...
 - А) ликвидность;
 - В) платежеспособность;
 - С) кредитоспособность;
 - Д) достаточность капитала банка;
 - Е) прибыльность.
3. Укажите функции ликвидности банка:
 - А) проводить платежи по поручению клиентов;

В) возвращать кредиторам средства, как с наступившими сроками погашения, так и с досрочно;

С) погашать выпущенные банком ценные бумаги;

Д) отвечать по обязательствам, которые могут наступить в будущем;

Е) все ответы правильные.

4. Укажите коэффициент ликвидности, который рассчитывается, как отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств банка по счетам до востребования:

А) коэффициент мгновенной ликвидности;

В) коэффициент текущей ликвидности;

С) коэффициент долгосрочной ликвидности;

Д) коэффициент краткосрочной ликвидности;

Е) коэффициент общей ликвидности.

5. Укажите коэффициент ликвидности, который рассчитывается, как отношение суммы ликвидных активов к сумме обязательств банка до востребования и со сроком до 30 дней:

А) коэффициент мгновенной ликвидности;

В) коэффициент текущей ликвидности;

С) коэффициент долгосрочной ликвидности;

Д) коэффициент краткосрочной ликвидности;

Е) коэффициент общей ликвидности.

6. Укажите коэффициент ликвидности, который рассчитывается, как отношение всей долгосрочной задолженности банка сроком свыше года к капиталу банка и его обязательствам по депозитным счетам, полученным кредитами и другим долговым обязательствам на срок свыше 1 года:

А) коэффициент мгновенной ликвидности;

В) коэффициент текущей ликвидности;

С) коэффициент долгосрочной ликвидности;

Д) коэффициент краткосрочной ликвидности;

Е) коэффициент общей ликвидности.

7. Укажите коэффициент ликвидности, который рассчитывается, как отношение ликвидных активов к общей сумме активов за минусом обязательных резервов:

А) коэффициент мгновенной ликвидности;

В) коэффициент текущей ликвидности;

С) коэффициент долгосрочной ликвидности;

Д) коэффициент краткосрочной ликвидности;

Е) коэффициент общей ликвидности.

8. К внутренним факторам, влияющим на оценку ликвидности относятся:

- А) наличие собственных денежных средств;
- В) качество и количество активов и депозитов;
- С) сопряженность активов и пассивов по срокам;
- Д) верны ответы А,В,С;
- Е) нет правильного ответа.

9. К внешним факторам, влияющим на оценку ликвидности банка относятся:

- А) политическая и экономическая обстановка в стране и мире;
- В) организация системы рефинансирования;
- С) развитие рынка ценных бумаг и межбанковского рынка;
- Д) верны ответы А, В, С;
- Е) нет правильного ответа.

10. Укажите, какие существуют подходы, необходимые для составления рейтинговой оценки деятельности коммерческих банков:

- А) экспертный и бухгалтерский
- В) индивидуальный и универсальный
- С) математический и экспертный
- Д) формальный и экспертный
- Е) нет правильного ответа

Список использованных источников

- 1 Исаева Е. А. Стратегический менеджмент в финансово-кредитных организациях. Учебное пособие / Е.А. Исаева. - М.: КноРус, 2016. - 176 с.
- 2 Деньги. Кредит. Банки. Под ред. Сейткасимова Г.С. - Алматы. Экономика, 2009. – 427с.
- 3 Богданкевич О. А. Организация деятельности коммерческих банков / О.А. Богданкевич. - М.: ТетраСистемс, 2016. - 128 с.
- 4 Меркулова И. В. Деньги, кредит, банки : учеб. пособие для вузов / И. В. Меркулова, А. Ю. Лукьянова. - М.: КНОРУС, 2010. - 347 с.
- 5 Жарковская Е.П. Финансовый анализ деятельности коммерческого банка: учебник / Е.П. Жарковская. - М.: Омега-Л, 2011. - 384 с.
- 6 Шеремет А. Д. Финансовый анализ в коммерческом банке / А.Д. Шеремет, Г.Н. Щербакова. - М.: Финансы и статистика, 2017. - 256 с.
- 7 Вешкин Ю. Экономический анализ деятельности коммерческого банка / Ю. Вешкин, Г. Авагян. – М.: Инфра-М, 2016. – 432 с.
- 8 Белоглазова Г. Н. Банковское дело. Организация деятельности коммерческого банка / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. - М.: Высшее образование, 2017. - 424 с.
- 9 Помина М. Финансовое управление в коммерческом банке / М. Помина. – М.: КноРус, 2017. - 376 с.
- 10 Дубова С. Кредитный портфель коммерческого банка: учебное пособие / С. Дубова, Е. Бибилова. – М.: Флинта, 2016. - 234 с.
- 11 Каджаева М. Р. Банковские операции. Учебник / М.Р. Каджаева, С.В. Дубровская. - М.: Академия, 2017. - 464 с.
- 12 Шеремет А. Д. Методика финансового анализа деятельности коммерческих организаций / А.Д. Шеремет, Е.В. Негашев. - М.: ИНФРА-М, 2013. - 208 с.
- 13 Официальный сайт Национального банка Республики Казахстан
Режим доступа: <http://www.nationalbank.kz>
- 14 Закон Республики Казахстан от 30.03.1995 № 2155 «О Национальном Банке Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 01.01.19 г.) // [http:// zakon.kz](http://zakon.kz)

- 15 Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2016. - 280 с.
- 16 Иванов В. Деньги, кредит, банки: учебник и практикум / В. Иванов, Б. Соколов. – М.: Юрайт, 2015. - 372 с.
- 17 Боровкова В.А. Банки и банковское дело / В.А. Боровкова. - М.: Юрайт, 2016. - 46 с.
- 18 Кроливецкая Л. П. Банковское дело. Кредитная деятельность коммерческих банков / Л.П. Кроливецкая, Е.В. Тихомирова. - М.: КноРус, 2016. - 280 с.
- 19 Ермаков С. Л. Основы организации деятельности коммерческого банка / С.Л. Ермаков, Ю.Н. Юденков. - Москва: Высшая школа, 2015. - 656 с.
- 20 Герасимова Е. Б. Банковские операции / Е.Б. Герасимова, И.Р. Унанян, Л.С. Тишина. - М.: Форум, 2016. - 272 с..
- 21 Костерина, Т. М. Банковское дело / Т.М. Костерина. - М.: Юрайт, 2012. - 336 с.
- 22 Тавасиев А. М. Банковское дело: управление кредитной организацией : учеб. пособие / А. М. Тавасиев. - 2-е изд., перераб. и доп. - М. : Дашков и К, 2011. - 639 с.
- 23 Осипова Л.В., Синяева И.М. Основы коммерческой деятельности. Практикум. - М.: Банки и биржи, ЮНИТИ, 2012. - 215 с.
- 24 Акмалиева А.К. Пути повышения рентабельности коммерческого банка// АльПари. - 2014. -№ 1. - С. 64-66.
- 25 Мотовилов, О. В. Банковское дело / О.В. Мотовилов, С.А. Белозеров. - М.: Проспект, 2014. - 408 с.
- 26 Ширинская Е.Б. Операции коммерческих банков - М.: Финансы и статистика, 2010. - 263 с.
- 27 Самедова Е. И. Доходы коммерческого банка как один из элементов формирования прибыли и их классификация // Молодой ученый. - 2014. - №20. - С. 409 - 413.
- 28 Банковское дело. Под ред. проф. Г.С. Сейткасимова. Астана: КазУЭФМТ, 2012. - 350с.
- 29 Семибратова, О. И. Банковское дело / О.И. Семибратова. - М.: Academia, 2012. - 224 с.
- 30 Горелая Н. В. Организация кредитования в коммерческом банке: учеб. пособие / М. : Форум : ИНФРА-М, 2012. - 207 с.